

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る「重要情報シート」（個別商品編）

2024/1/4現在

1. 商品等の内容（当金庫は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド(資産成長型・為替ヘッジなし) ・証券投資信託
組成会社（運用会社）	ニッセイアセットマネジメント株式会社
販売委託元	ニッセイアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	「ニッセイ宇宙関連グローバル株式マザーファンド」への投資を通じ、日本を含む世界各国の株式を実質的な主要投資対象とし、信託財産の中長期的な成長を図ることを目標に運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	本商品は、中長期的な成長を図ることを目的に運用を行うことから、ある程度の元本割れリスクを許容する方を想定しております。
パッケージ化の有無	パッケージ化商品ではありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。

- （質問）
- ① この商品を購入することと、株式投資をすることでは、どう違いますか。
  - ② この商品は、投資経験・投資知識が豊富であることが必要ですか。
  - ③ 具体的には、どのような銘柄が投資対象となっていますか。

2. リスクと運用実績（本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生じるリスクの内容	<株式市場リスク> 株価の下落は基準価額の下落要因となります。
	<信用リスク> 債務不履行の発生等は、基準価額の下落要因となります。
	<為替変動リスク> 円高は基準価額の下落要因となります。
	<カントリーリスク> 投資国の政治・経済等の不安定化は基準価額の下落要因となります。
	<市場流動性リスク> 市場規模の縮小・取引量の低下により、不利な条件下での取引を余儀なくされることは、基準価額の下落要因となります。
過去1年間の収益率	10.7%（2023年4月末現在）
過去5年間の収益率	平均 14.0% 最高 51.4%(2021年10月) 最低 -12.1%(2022年12月) (2019年11月～2023年4月の各月末における直近1年間の数字) *当ファンドは、設定日以降の各月末における年間収益率のデータが5年分を満たしていませんが、参考として上記期間での収益率を記載しています。

※ 損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の7ページから9ページ、運用実績の詳細は交付目論見書の10ページから11ページに記載しています。また、本シート作成日に使用している交付目論見書に基づき記載しています。

- （質問）
- ④ シャープレシオとは、どのようなものですか。
  - ⑤ 投資先が破綻すると、ファンド価格にも大きな影響が発生しますか。

### 3. 費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

（税込）

購入時に支払う費用 （販売手数料など）	窓口購入	インターネット購入
	3.30%	2.31%
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	信託報酬：年1.8975%	
運用成果に応じた費用 （成功報酬など）	ありません。	

※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の14ページに記載していません。

- （質問） ⑥ 信託報酬とはどのように支払われていますか。  
⑦ 料率の低いインデックス型の方が、投資家にとっては有利ですか。

### 4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

この商品の償還日は2044年10月25日です。ただし、償還延長や繰上償還を行う場合があります。

この商品をお客様が換金・解約しようとする場合、解約手数料・信託財産留保額ははありません。

証券取引所・外国為替取引の停止等により換金や解約ができないことがあります。

※ 詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の14ページに記載しています。

- （質問） ⑧ 繰上償還とはどのような場合に発生しますか。

### 5. 当金庫の利益とおお客様の利益が反する可能性

当金庫がお客様にこの商品を販売した場合、当金庫は、お客様が支払う運用管理費用（信託報酬）のうち、組成会社等から年率0.935%の手数料を頂きます。

当金庫は、この商品の組成会社等との間で出向等の人間関係および資本的関係がありません。

「重要情報シート」のフォーマットのとおり、当金庫の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品より高く評価されるようなことはありません。

※ 利益相反の内容とその対処方針については、ホームページ「顧客本位の業務運営に関する原則」の「取組方針」をご参照ください。

（URL）<https://www.numashin.co.jp/policy/files/fiduciaryduty.pdf>

- （質問） ⑨ あなた方のお奨めが、この商品と考えればよいですか。

## 6. 租税の概要（NISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

分配時、配当所得として普通分配金に対して20.315%、換金（解約）時および償還時は、譲渡所得として、換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%が課税されます。

※ 詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の15ページに記載しています。

## 7. その他参考情報（契約にあたっては、当金庫Webサイトに掲載された次の書面をよくご覧ください）

- ・ 販売会社（当金庫）が作成した契約締結前補完書面【目論見書補完書面】  
(URL①) <https://www.numashin.co.jp/kojin/unyo/files/mokuromisyo.pdf>  
※ PDF形式で掲載しています。

①



- ・ 組成会社が作成した【目論見書】  
(URL②) [https://www.nam.co.jp/fundinfo/nukgkfs\\_b/main.html](https://www.nam.co.jp/fundinfo/nukgkfs_b/main.html)  
※リンク先は、当金庫が運営するホームページではありません。  
当金庫はリンク先の表記等について保証するものではなく、一切の責任を負いません。

②



**契約締結に当たっての注意事項等をまとめた契約締結前交付書面【目論見書交付書面】、金融商品の内容等を記した【目論見書】については、ご希望があれば、紙でお渡します。**



商号等/沼津信用金庫 登録金融機関 東海財務局長(登金)第59号

<質問回答例>

ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド(資産成長型・為替ヘッジなし)

・証券投資信託

	<質問>	<回答例>
①	この商品を購入することと、株式投資をすることでは、どう違いますか。	投資信託は、数10の銘柄に分散投資していることがひとつの特徴になります。単一銘柄で、一つの買い値にしばられないことがメリットになります。
②	この商品は、投資経験・投資知識が豊富であることが必要ですか。	たしかに、投資対象銘柄に知名度が低いものが多く含まれていますが、仕組み自体は一般的な商品と変わりありませんので、比較的多くの方にご利用いただけます。
③	具体的には、どのような銘柄が投資対象となっていますか。	業種としては、情報技術、また宇宙船などの機器や部品製造などに関連する企業、これらの属する国としては米国、が現在の組み入れの中心となっています。
④	シャープレシオとは、どのようなものですか。	ファンドの(安全資産に対する超過)リターンを標準偏差で割ることによって求める指標です。つまり、リスク変動幅を考慮したリターン率を求めるものです。
⑤	投資先が破綻すると、ファンド価格にも大きな影響が発生しますか。	その銘柄を組み入れている比率にもよります。仮に、ファンド資金に対して0.5%程度であれば、基準価額1万円に対して50円程度、といった考え方になります。
⑥	信託報酬とはどのように支払われていますか。	毎日の基準価額は、この信託報酬の日割り分が控除されて算出されてきます。例えば年1%でも、5年間保有されると5%となる点にご留意ください。
⑦	料率の低いインデックス型の方が、投資家にとっては有利ですか。	たしかに購入手数料・信託報酬をみればおっしゃる通りですが、一方で運用成果については、アクティブ型はインデックス型のベンチマークを上回る成果を実現することもあります。ご資金を振り分けて、中期で成果を比較してみる発想もあります。
⑧	繰上償還とはどのような場合に発生しますか。	ファンドの純資産額が著しく減少した場合が想定されますが、ファンド受益者には書面通知されて、総口数の過半数同意があってはじめて、実施されます。
⑨	あなた方のお奨めが、この商品と考えればよいですか。	お客様ごとに、資産の状況やライフプランの考え方は異なりますから、一律に同じ商品を推奨することはありませんので、ご安心ください。