

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）

2024/10/21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	しんきん世界アロケーションファンド・証券投資信託
組成会社（運用会社）	しんきんアセットマネジメント投信株式会社
販売委託元	しんきんアセットマネジメント投信株式会社
金融商品の目的・機能	日本を含む世界各国の株式、公社債、不動産投資信託および国内短期金融資産へ分散投資を行い、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	中長期での資産形成を目的とし、元本割れリスクを許容する方を想定しています。
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 資産構成はファンドラップ口座と似ていますがどのような違いがありますか。
 - ② 安定型として、この商品にはどのような特色がありますか。
 - ③ マザーファンド・ベビーファンドとは、どのような意味ですか。

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	当ファンドは、主に株式、債券、不動産投資信託および国内短期金融資産を実質的な投資対象としますので、投資先有価証券の価格の下落や発行体の経営状態の悪化などの影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、外貨建資産への投資については、為替変動の影響により損失を被ることがあります。 主なリスクは以下のとおりです。 価格変動リスク、金利リスク、不動産投資信託のリスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク
過去1年間の収益率	5.6% （2024年2月末現在の騰落率）
過去5年間の収益率	平均－0.9% 最低－8.5%（2022年12月末）最高6.9%（2023年12月末） （2019年3月～2024年2月の各月末における直近1年間の騰落率）

※ 損失リスクの内容の詳細は、交付目論見書の「投資リスク」、運用実績の詳細は交付目論見書の「運用実績」にそれぞれ記載しています。

- （質問）
- ④ 過去の相場下落局面でも、基準価額の低減は抑えられていましたか。
 - ⑤ 基準価額の上昇率が、株式型などに比べて見劣りすることは仕方ないですか。

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
	1.65%	1.155%
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	運用管理費用（信託報酬）年率1.155%（税抜1.05%） その他費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これらは事前に料率、上限等を表示することはできません。	
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、交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

- （質問） ⑥ 信託報酬や信託財産留保額は、販売会社によって異なりますか。
⑦ 手数料がかかる商品は購入せず、iDeCoだけにする方が良いですか。

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）

償還期限	この商品の償還日は2044年2月15日です。ただし、償還延長または繰上償還を行う場合があります。
解約時手数料	この商品に解約手数料は生じませんが、残存受益者への影響を低減するため、換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.3%を乗じて得た額を信託財産留保額として信託財産内に留保します。
解約の制限事項	所定の金融商品取引所等の休業日は換金の申込受付を中止します。また、金融商品取引所における取引の停止、その他やむを得ない事情があるときは、換金の申込受付を中止することがあります。

※ 詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

- （質問） ⑧ 土日以外に、解約の手続きがとれない日はありますか。

5. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

手数料	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、組成会社から年率0.561%（税抜0.51%）の手数料を頂きます。これは交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理および購入後の情報提供等の対価です。
-----	---

※ 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 この商品を販売することが、担当者の成績にとって重要なことですか。

6. 租税の概要（NISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

租税の概要	分配時には配当所得として普通分配金に対して20.315%の所得税および地方税が課税されます。 換金(解約)時および償還時には譲渡所得として差益（譲渡益）に対して20.315%の所得税および地方税が課税されます。 新NISA（成長投資枠）でご利用できます。
-------	---

※ 詳細は、交付目論見書の「ファンドの費用・税金」に記載しています。

7. 参考情報

インデックスの使用に係る ヘッジ文言	「S&P先進国REIT指数」とは、Standard&Poor's Dow Jones Indices LLCが有するS&Pグローバル株価指数の採用銘柄の中から、不動産投資信託（REIT）および同様の制度に基づく銘柄の浮動株修正時価総額に基づいて算出される指数です。当指数は、Standard&Poor's Dow Jones Indices LLCの商品であり、当ファンドに対して利用許諾が与えられています。 Standard&Poor's®およびS&P®（以下「S&P」といいます。）は、Standard&Poor's Financial Services LLCの登録商標であり、S&Pは、当ファンドを推奨・支持・販売・促進等するものではありません。S&Pは、S&Pが公表する各指数またはそれに含まれるデータの正確性あるいは完全性を保証するものではなく、また、S&Pが公表する各指数またはそれに含まれるデータを利用した結果生じた事項に関して保証等の責任を負うものではありません。
-----------------------	--

8. 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交付書面【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） <http://www.skam.co.jp/fund/detail/id=18>

※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】、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、紙でお渡しします。

< 質問回答例 >

しんきん世界アロケーションファンド

	< 質問 >	< 回答例 >
①	資産構成はファンドラップ口座と似ていますがどのような違いがありますか。	ファンドラップ口座は、投資助言契約に基づき、一任勘定として運用されます。これに対して、本商品はあくまでお客様の自主判断によって売買されます。
②	安定型として、この商品にはどのような特色がありますか。	市場の下落局面には、①国内債券のみ、さらには②国内短期金融資産のみ、の保守的な運用に切り替える特色があります。
③	マザーファンド・ベビーファンドとは、どのような意味ですか。	この商品の投資対象は株式も債券もマザーファンドとして定まっていますが、株式・債券などの組入比率が異なるベビーファンドを数種類用意しているのです。
④	過去の相場下落局面でも、基準価額の低減は抑えられていましたか。	近時では、コロナ禍発生時の下落局面でも、小さな下落率にとどまっている実績があります。ただし、投資信託という商品の性質上、今後も同じ成果が約束されるものではありません。
⑤	基準価額の上昇率が、株式型などに比べて見劣りすることは仕方ないですか。	バランス型の商品は、分散投資によって価格変動を上下に和らげることがひとつのコンセプトのため、やむ得ない部分はあります。全体のポートフォリオの一部として、とらえてみてください。
⑥	信託報酬や信託財産留保額は、販売会社によって異なりますか。	信託報酬は運用会社・信託銀行も受け取るものであり、また信託財産留保額はファンド資金に残すものですから、料率は商品として一律に設定されています。
⑦	手数料がかかる商品は購入せず、iDeCoだけにする方が良いですか。	お客様の財産形成の観点でiDeCoだけでは不十分ということ、また換金が自由であることなどからは、手数料がかかってもメリットはあるかもしれません。
⑧	土日以外に、解約の手続きがとれない日はありますか。	特に、海外株式・海外債券などで運用するファンドについては、その投資対象国の祝日もファンド休業日とされます。これは数ヶ月以上前から明らかにされており、お客様にもお伝えできます。
⑨	この商品を販売することが、担当者の成績にとって重要なことですか。	私どもでも、販売件数や販売額よりも、お客様への相談姿勢やアフターフォロー状況が評価されるようになっておりますので、販売ありきという発想はありません。どうぞご安心ください。