

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	三菱UFJライフセレクトファンド（安定型）・証券投資信託
組成会社（運用会社）	三菱UFJ国際投信株式会社
販売委託元	三菱UFJ国際投信株式会社
金融商品の目的・機能	内外の株式・債券を実質的な主要投資対象とし、リスクの軽減に努めつつ中長期的に着実な成長を図るため各資産の指数を独自に合成した指数をベンチマークとし、当該ベンチマークと連動する投資成果を目指します。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	本商品は、中長期の資産形成を目的とし、元本割れの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 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 債券とは、こういったものですか。
 - ③ クーリングオフができないが、何かの事情で取りやめたいときはどうしたらよいですか。

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	●価格変動リスク 運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 ●為替変動リスク 為替相場の変動による影響を受けます。 ●信用リスク 投資先や取引先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。 ●流動性リスク 市場の流動性が低く、想定より不利な価格での取引や取引自体が行えなくなることによる影響を受けます。
過去1年間の収益率	4.2% （2024年5月末現在）
過去5年間の収益率	平均2.3% 最低－5.1%（2022年12月）最高9.3%（2021年3月） （2019年6月末～2024年5月末における各月末の直近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「投資リスク」「代表的な資産クラスとの騰落率の比較」に記載しています。

- （質問）
- ④ リバランスとは、どのような意味ですか。
 - ⑤ 確定拠出年金（iDeCo）でも同じような商品をやっていますが、この商品を選択すべきですか。

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
	1.10%	0.77%
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	信託報酬率 年率0.748%（税抜 年率0.68%）	
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「手続き・手数料等」「ファンドの費用・税金」「ファンドの費用」に記載しています。

（質問） ⑥ この商品の購入手数料は、なぜ他の商品よりも安く設定されているんですか。

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	この商品の償還期限はありません。但し、繰上償還の場合があります。
解約時手数料	この商品に解約手数料や信託財産留保額は生じません。
解約の制限事項	市場の閉鎖の場合等、換金・解約ができないことがあります。

※ 詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」「お申込メモ」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	ファンドの純資産総額に対して年率0.396%（税抜 年率0.36%）
-----	------------------------------------

※ 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）

租税の概要	課税上は株式投資信託として扱われ、分配時、換金・償還時の所得に課税されます。 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「手続・手数料等」「ファンドの費用・税金」「税金」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） <http://www.am.mufig.jp/smp/fund/index.php?fundcd=150306>

※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。



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 >

三菱UFJライフセレクトファンド（安定型）

	< 質問 >	< 回答例 >
①	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。
②	債券とは、こういったものですか。	債券の典型的な例は、国債です。国内債券であれば、日本の国債が代表例になります。債券は満期時に額面償還されるため、株式よりも一般的に価格の変動幅が小さくなります。
③	クーリングオフができないが、何かの事情で取りやめたいときはどうしたらよいですか。	いったん購入した投資信託を、換金という形で資金化することはもちろんできます。ただし、その間の価格変動の影響は受けることになります。
④	リバランスとは、どのような意味ですか。	株式・債券などの構成比率が一定割合に留めて安定運用するための措置です。例えば株式の時価評価が大きくなったら一部を換金して株式の比率を下げたりしすることで構成比の見直しを行う事をいいます。
⑤	確定拠出年金（iDeCo）でも同じような商品をやっていますが、この商品を選択すべきですか。	確定拠出年金は年間掛金が小さいこと、また60歳まで換金できないことを考えますと、上乘せとして取り組んでいただくことにもメリットはあると思います。
⑥	この商品の購入手数料は、なぜ他の商品よりも安く設定されているんですか。	この商品はシステム運用が主体となっていること、また分かりやすい商品でご説明のポイントも限られていること、などが要素といえます。
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	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。