目論見書補完書面（投資信託）

（この書面は、金融商品取引法第 37 条の 3 の規定によりお渡しするものです。）

この書面、および投資信託説明書（交付目論見書）の内容をよくお読みください。

ファンドの手数料等について

・当金庫の購入時手数料

お客様にご負担いただく購入時手数料は、購入金額（約定口数×約定日の１口あたり基準価額）に、最大３．３０％（税込）の手数料率を乗じて得た額となります。

※当ファンドの手数料率は別添１「購入時手数料率一覧表」にてご確認ください。
また、別添２「購入時手数料に関するご説明」についても、併せてご確認ください。

※つみたて投資枠専用商品は、つみたて投資枠の非課税投資枠内でのご購入の場合、購入時手数料はございません。

※償還乗換優遇に該当する場合は、上記手数料は無料となります。
償還乗換優遇の詳細については当金庫までお問い合せください。

・その他

当ファンドの信託報酬、信託財産留保額、監査費用およびその他費用の詳細については、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

なお、当ファンドの手数料等の合計額については、申込金額や保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

クーリング・オフの適用について

当ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。

購入・換金単位等

取扱コース：自動けいぞく投資コース

※自動けいぞく投資コースについては、自動けいぞく（累積）投資約款にもとづき取り扱います。

購入単位		１万円以上１円単位
	定時定額購入取引をご利用の場合	１千円以上１千円単位
つみたて投資枠で定時定額購入取引をご利用される場合の毎月の購入代金（お支払いいただく金額）の上限		原則１０万円 ※指定銘柄が複数ある場合は、それらを合算した毎月の購入代金合計で１０万円（ただし、増額月を設ける場合を除く。）
換金単位		１口以上１口単位

※購入代金（お支払いいただく金額）の中から上記手数料をいただきますので、購入代金が当該投資信託の購入金額となるものではありません（例えば、100 万円の金額指定で購入いただく場合、当該投資信託の購入金額が 100 万円とはなりません。）。

※換金代金のお支払いは、ファンドによって異なりますが、原則として換金申込日（またはご指定日）から起算して４～６営業日目からお支払いします。詳細は、投資信託説明書（交付目論見書）の該当箇所をご覧下さい。

当ファンドに関する租税の概要

当ファンドの収益分配金（普通分配金）ならびに換金時および償還時の差益は、原則として課税の対象となります。詳細は、投資信託説明書（交付目論見書）の該当箇所をご覧ください。

なお、課税上の取扱いは、税制改正により変更になることがあります。課税上の取扱いの詳細については税理士等の専門家にお問い合せください。

当ファンドに係る金融商品取引契約の概要

当金庫は、当ファンドの販売会社（信金中央金庫の取次販売会社）として、募集の取扱いおよび販売等に関する事務を行っております。

当金庫が行う金融商品取引業の内容及び方法の概要

当金庫が行う金融商品取引業は、主に金融商品取引法第 33 条の 2 の規定に基づく登録金融機関業務であり、当金庫において投資信託のお取引や振替を行われる場合は、以下によります。

- お取引にあたっては、投信取引口座および振替決済口座を開設していただく必要があります。
- ご注文は、当金庫が定めた取扱時間内に行ってください。
- お取引のご注文をいただいたときは、原則として、あらかじめ当該ご注文に係る代金の全部をお預けいただいたうえで、ご注文をお受けいたします。
- ご注文にあたっては、銘柄、募集買付けまたは解約、買取の別、数量等お取引に必要な事項を明示していただくため、当金庫で定める申込書をご提出いただきます。これらの事項を明示していただけなかったときは、お取引ができない場合があります。
- ご注文いただいたお取引が成立した場合（法令に定める場合を除きます。）には、契約締結時交付書面（累積投資報告書、取引報告書など）をお客様に交付いたします。
- また、お取引が成立した後、お客様の投資信託の残高等を確認いただくため、法令等の定めるところにより定期的に取引残高報告書を郵送いたします。
- 契約締結時交付書面および取引残高報告書の内容は必ずご確認ください。万一、記載内容が相違しているときは、速やかに書面等に記載の管理責任者へ直接ご連絡ください。

当金庫の概要

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
本店所在地	〒410-8610 静岡県沼津市大手町五丁目 6 番 16 号
加 入 協 会	加入協会なし
出　資　金	6.9 億円（2024 年 3 月 31 日現在）
主 な 事 業	信用金庫業
設 立 年 月	1950 年 4 月
連　絡　先	お取引のある本支店又は営業統括部預かり資産担当（055-962-5326）にご連絡ください。

苦情処理措置及び紛争解決措置の内容

本商品の苦情、紛争およびトラブル等は、以下の窓口までお申し出ください。

苦情処理措置	お取引のある本・支店又は本部お客様サポートダイヤル 当金庫営業日の 9 時～17 時　電話：0120-409-011	
紛争解決措置	静岡県弁護士会（沼津支部）	電話：055-931-1848
	東京弁護士会	電話：03-3581-0031
	第一東京弁護士会	電話：03-3595-8588
	第二東京弁護士会	電話：03-3581-2249
	上記本部お客様サポートダイヤル又は全国しんきん相談所（9 時～17 時、電話：03-3517-5825）	

別添１

購入時手数料率一覧表

商品名	窓口購入時手数料率（税込）	インターネット購入時手数料率（税込）
しんきん国内債券ファンド	なし	なし
しんきんアジア債券ファンド（毎月決算型） ［愛称：アジアの恵み］	2.75%	1.925%
ニッセイ／パトナム・インカムオープン 受渡金額基準※1	１千万円未満： 2.75% 1千万円以上5億円未満： 1.65% ５億円以上： 1.10%	１千万円未満： 1.925% 1千万円以上5億円未満： 1.155% ５億円以上： 0.77%
しんきんＧ７外国債券インデックスファンド（３カ月決算型）	1.65%	1.155%
しんきん好配当利回り株ファンド	1.10%	0.77%
トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.65%	1.155%
しんきんインデックスファンド２２５	なし	なし
日本トレンド・セレクト（リバース・トレンド・オープン）	2.20%	1.54%
しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.75%	1.925%
しんきん世界好配当利回り株ファンド（１年決算型）	2.75%	1.925%
しんきんS&P500インデックスファンド	2.20%	1.54%
ダイワ・インド株ファンド［愛称：パワフル・インド］	3.30%	2.31%
三井住友・NY ダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型） ［愛称：NYドリーム］	2.20%	1.54%
しんきんアジアＥＴＦ株式ファンド［愛称：情熱アジア大陸］	3.30%	2.31%
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） ［愛称：スペース革命］	3.30%	2.31%
グローバルＡＩファンド	3.30%	2.31%
グローバルSDGｓ株式ファンド	3.30%	2.31%
しんきんUSバランス・プラスゴールド（1年決算型） ［愛称：米国キラリ］	2.20%	1.54%
しんきん３資産ファンド（毎月決算型）	2.20%	1.54%
しんきん３資産ファンド（１年決算型）	2.20%	1.54%
しんきん世界アロケーションファンド ［愛称：しんきんラップ（安定型）］	1.65%	1.155%
リスク抑制世界８資産バランスファンド ［愛称：しあわせの一歩］	1.10%	0.77%
投資のソムリエ	―	2.31%
三菱UFJライフセレクトファンド（安定型） 三菱UFJライフセレクトファンド（安定成長型） 三菱UFJライフセレクトファンド（成長型）	1.10%	0.77%

商品名	窓口購入時手数料率 （税込）	インターネット 購入時手数料率 （税込）
のむラップ・ファンド（保守型） のむラップ・ファンド（普通型） のむラップ・ファンド（積極型）	1.10%	0.77%
しんきんＪリートオープン（毎月決算型）	2.20%	1.54%
しんきんＪリートオープン（隔月決算型） ［愛称：六つの果実］	2.20%	1.54%
しんきんＪリートオープン（１年決算型）	2.20%	1.54%
ニッセイＪリートインデックスファンド	―	なし
新光　ＵＳ－ＲＥＩＴ　オープン ［愛称：ゼウス］	2.75%	1.925%
新光　ＵＳ－ＲＥＩＴ　オープン（隔月決算型） ［愛称：ゼウス（隔月決算型）］	2.75%	1.925%
新光　ＵＳ－ＲＥＩＴ　オープン（年１回決算型） ［愛称：ゼウスⅡ（年１回決算型）］	2.75%	1.925%
SMT グローバル REIT インデックス・オープン	―	1.54%
三井住友・グローバル・リート・オープン（３カ月決算型） ［愛称：世界ビル紀行］	3.30%	2.31%
ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）	2.20%	1.54%
たわらノーロード　日経２２５ ※つみたて投資枠専用商品	なし	なし
たわらノーロード　Ｓ＆Ｐ５００ ※つみたて投資枠専用商品	なし	なし
たわらノーロード　先進国株式 ※つみたて投資枠専用商品	なし	なし
たわらノーロード　新興国株式 ※つみたて投資枠専用商品	なし	なし
たわらノーロード　ＮＹダウ ※つみたて投資枠専用商品	なし	なし
たわらノーロード　全世界株式 ※つみたて投資枠専用商品	なし	なし
たわらノーロード　バランス（８資産均等型） ※つみたて投資枠専用商品	なし	なし

★・投資のソムリエ
　・ニッセイＪリートインデックスファンド
　・SMT グローバル REIT インデックス・オープン
　　の各商品はインターネット専用ファンドとなるため、窓口で購入することはできません。

別添１

購入時手数料率一覧表

商品名	購入時手数料率 （税込）
ＤＩＡＭ高格付インカム・オープン（毎月決算コース） ［愛称：ハッピークローバー］	2.20%
ＤＩＡＭ高格付インカム・オープン（１年決算コース） ［愛称：ハッピークローバー１年］	2.20%
しんきん海外ソブリン債セレクション（欧州ソブリン債ポートフォリオ）	1.65%
しんきん海外ソブリン債セレクション（欧米ソブリン債ポートフォリオ）	1.65%
ニッセイ高金利国債券ファンド［愛称：スリーポイント］	1.65%
グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型） 受渡金額基準※１	１億円未満：1.65% １億円以上：1.10%
グローバル・ソブリン・オープン（資産成長型）［愛称：グロソブＮ］ 受渡金額基準※１	１億円未満：1.65% １億円以上：1.10%
三井住友・グローバル・リート・オープン（１年決算型） ［愛称：世界の大家さん（１年決算型）］	3.30%
ダイワ・バリュー株・オープン［愛称：底力］ 約定金額基準※３	１千万円未満：3.30% １千万円以上５億円未満：2.20% ５億円以上10億円未満：1.10% １０億円以上：0.55%
ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド１ ［愛称：新・フルーツ王国］	1.65%
ノムラ・ジャパン・オープン 約定口数基準※２	１億口未満：3.30% １億口以上：1.65%
ＭＨＡＭスリーウェイオープン 約定口数基準※２	１千万口未満：1.10% １千万口以上10億口未満：0.825% １０億口以上：0.55%
しんきんトピックスオープン	なし
ニッセイ／パトナム・毎月分配インカムオープン 受渡金額基準※１	１千万円未満：2.75% １千万円以上５億円未満：1.65% ５億円以上：1.10%
損保ジャパン・グリーン・オープン［愛称：ぶなの森］ 約定口数基準※２	１億口未満：3.30% １億口以上５億口未満：1.65% ５億口以上10億口未満：0.825% １０億口以上：0.55%

※１　お申込時にお預かりした金額（購入時手数料および消費税を含む。）に応じて手数料率を適用します。

※２　約定口数（約定口数の確定は基準価額の決定後）に応じて手数料率を適用します。

※３　購入（約定）金額（購入時手数料および消費税を含まない。）に応じて手数料率を適用します。

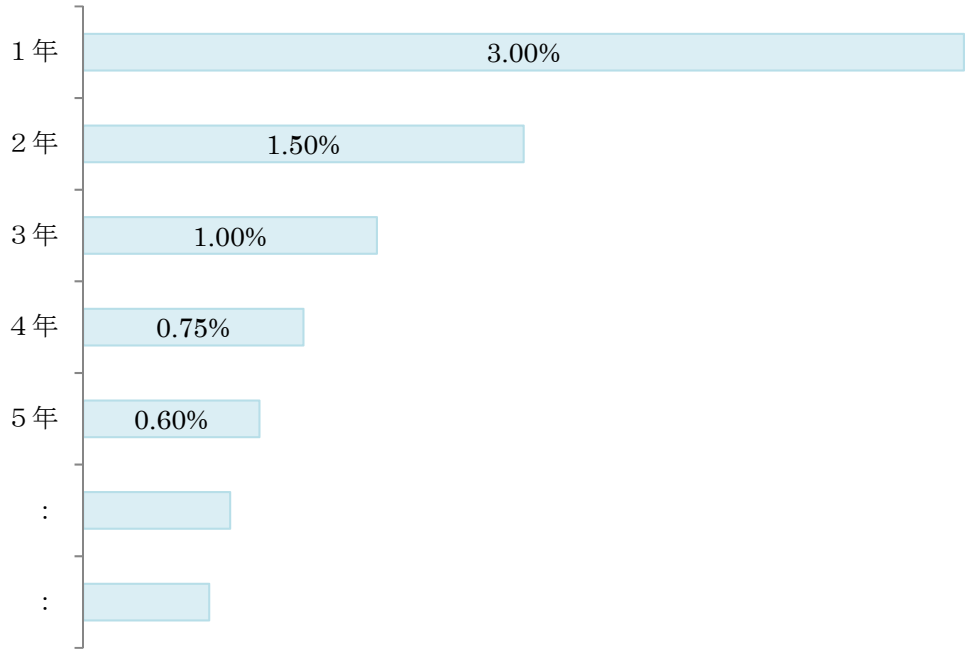
別添２

購入時手数料に関するご説明

■投資信託の購入時手数料は購入時に負担いただくものですが、保有期間が長期に及ぶほど、1 年あたりの負担率はしだいに減っていきます。

例えば、購入時手数料が 3.0%（税抜）の場合

【保有期間】　　【1年あたりのご負担率（税抜）】



※投資信託によっては、購入時手数料を頂戴せず、解約時に保有期間に応じた解約手数料をお支払いいただく場合があります。その場合も、保有期間が長期に及ぶほど、１年あたりの負担率はしだいに減っていきます。

※上記の図の手数料率や保有期間は例示です。
実際にお買付いただく投資信託の手数料率や残存期間については投資信託説明書（交付目論見書）でご確認下さい。投資信託をご購入いただいた場合には、上記の購入時手数料のほか、信託報酬やその他費用等をご負担いただきます。
また、投資信託の種類に応じて、信託財産留保額等をご負担いただく場合があります。
実際の手数料率等の詳細は投資信託説明書（交付目論見書）でご確認ください。