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	新光US-REITオープン・証券投資信託
組成会社（運用会社）	アセットマネジメントOne株式会社
販売委託元	アセットマネジメントOne株式会社
金融商品の目的・機能	主として米国の取引所上場および店頭市場登録の不動産投資信託証券に投資し、安定した収益の確保と投資信託財産の長期的な成長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	この商品は、中長期での資産形成を目的とし、この商品の運用方針に則した収益を求め、元本割れリスクを許容する方であり、分配金の仕組みを理解した上で毎月の分配金を受け取りたい方を主な購入層として念頭においています。複利効果を重視するよりも分配金を受け取りながら投資を継続することを目指す方に適しています。
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　分配金を再投資することのメリットは、どのような点にありますか。
②　運用資産全体の中で、リート資産はどのくらいの比率が好ましいですか。
③　名称にある「オープン」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	運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。為替相場の変動による影響を受けます。
過去1年間の収益率	19.9%　（2024年3月末現在）
過去5年間の収益率	平均9.2%　最低－20.5%（2020年10月）最高56.6%（2021年12月） （2019年4月～2024年3月の各月末における直近1年間の数字）

※ 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」に記載しています。

（質問）　④　この収益率は、どのように計算していますか。
⑤　不動産市況の中で、基準価額に大きく影響を与える要素は何ですか。

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
	2.75%	1.925%
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	信託報酬率は年1.683%（税込） 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」の項目に記載しています。

（質問） ⑥ 信託報酬は、誰に支払われますか。

⑦ 海外リートは、国内リートよりも手数料が高いと決まっていますか。

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2034年9月5日です。但し、償還延長や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は生じませんが、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で0.1%の信託財産留保額を頂戴し、信託財産内に留保いたします。
解約の制限事項	市場の閉鎖、海外の取引所・銀行の休業日の場合等、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」の項目に記載しています。

（質問） ⑧ この商品の解約申込をした日から、何日後に資金が入りますか。

5．当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

手数料	お客様がこの商品を保有されている間、当社は組成会社（運用会社）を通して信託報酬の一部（年率0.88% （税込）を上限）をいただきます。 これは、購入後の情報提供、交付運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理等の対価です。

※ 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 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取り扱われます。

※ 詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」の項目に記載しています。

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 ①

※ PDF形式で掲載しています。

・組成会社が作成した【目論見書】

（URL②）http://www.am-one.co.jp/fund/summary/118224/ ②

※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。

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。

沼津信用金庫

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＞

新光US-REITオープン

	＜質問＞	＜回答例＞
①	分配金を再投資することのメリットは、どのような点にありますか。	再投資型は、購入手数料なしで口数を増やしていくことができます。口数の増加によって配当額も増加しますので、複利運用効果が生じます。
②	運用資産全体の中で、リート資産はどのくらいの比率が好ましいですか。	一概には言えませんが、株式や債券と比べると、市場規模が小さく、何かの時の価格変動幅が大きい点には留意いただき、他資産とのバランスへの配慮が必要です。
③	名称にある「オープン」とは、どのような意味ですか。	オープン型は追加型ともいい、いつでも購入できるという意味です。これの反対がユニット型・単位型といいます。ファンド休業日にはご留意ください。
④	この収益率は、どのように計算していますか。	単年度では、1月1日から12月31日までの価格騰落を、分配金を非課税で再投資した前提で算出しています。基準価額だけの動きとは異なる点、ご留意ください。
⑤	不動産市況の中で、基準価額に大きく影響を与える要素は何ですか。	間接的な投資対象となる、オフィスビル・ホテル・ショッピングモールなどの賃料水準の下落・空室率の増加などが、基準価額のマイナス要因となります。
⑥	信託報酬は、誰に支払われますか。	商品の組成会社（運用会社）・信託銀行・販売会社が、折半して受け取ることになります。
⑦	海外リートは、国内リートよりも手数料が高いと決まっていますか。	必ずそのように設定されるわけではありません。しかし、商品の運用や情報収集面から、コストが高めに見積もられている傾向はあります。
⑧	この商品の解約申込をした日から、何日後に資金が入りますか。	海外市場のファンドになるので（月曜日）申込、（金曜日）資金化となるのが基本です。
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。