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	SMTグローバルREITインデックス・オープン・証券投資信託
組成会社（運用会社）	三井トラスト・アセットマネジメント投信株式会社
販売委託元	三井トラスト・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	日本を除く世界の各国の取引所に上場している不動産投資信託証券(REIT)を主要投資対象とし、S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円ベース)に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	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　リートとは何ですか。商業不動産（ホテル・オフィスビル等）自体とは異なりますか。
②　この商品を私に勧める理由は、どのような点にありますか。
③　毎月分配金が支払われる商品の方が良いのではないですか。

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	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。 その他のリスク・留意点は交付目論見書を参照ください。
過去1年間の収益率	21.0%　（2024年5月末現在）
過去5年間の収益率	平均9.6%　最低－25.3%（2020年10月）最高60.7%（2021年10月） （2019年6月～2024年5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「運用実績」の項目に記載しています。

（質問）　④　この商品は、どのようになると価格が値上がりしますか。
⑤　不動産市場の中で、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
	＊インターネット専用商品	1.54%
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	純資産総額に対して年率0.605％（税抜0.55％） 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、誰に支払われるのですか。

⑦　この商品は、どの信用金庫でも同じ購入手数料となっているのですか。

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	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	お客様が換金・解約しようとする場合には、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換金申込受付日の翌営業日の基準価額に対して0.05％の信託財産留保額を頂き、信託財産内に留保します。
解約の制限事項	市場の閉鎖・休業日の場合等、換金・解約ができないことがあります。また、大口の換金には受付時間及び金額の制限を行う場合があります。

※ 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	当社がお客様にこの商品を販売した場合、当社は、お客様が支払う信託報酬のうち、組成会社等から年率0.319%（ 税抜0.29%）の手数料を頂きます。これは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、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　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	分配時:所得税及び地方税（配当所得として普通分配金に対して20.315%が課税） 換金(解約)時及び償還時:所得税及び地方税(譲渡所得として換金(解約)時及び償還時の差益(譲渡益)に対して20.315%が課税) 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」の項目に記載しています。

7．参考情報

インデックスの使用に係るヘッジ文言	インデックスに関する説明および注意文言は、交付目論見書をご覧ください。

8．その他参考情報（契約にあたっては、当社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）https://www.smtam.jp/fund/detail/_id_140838/ 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＞

SMTグローバルREITインデックス・オープン

	＜質問＞	＜回答例＞
①	リートとは何ですか。商業不動産（ホテル・オフィスビル等）自体とは異なりますか。	商業不動産を取得する投資法人という会社があり、この投資法人の発行する上場投資証券をリートと呼びます。当商品はその上場証券が投資対象です。
②	この商品を私に勧める理由は、どのような点にありますか。	同じリート商品でも国内と海外に分散させることが、お客様の投資資産構成全体をみたときにはバランスが取れるために、ご提案させていただきます。
③	毎月分配金が支払われる商品の方が良いのではないですか。	ファンド純資産の水準を維持し、基準価額の安定を目指す観点では、分配金支払い頻度が少ないことにもメリットがあります。
④	この商品は、どのようになると価格が値上がりしますか。	直接的には、この商品のベンチマークであるＳ＆Ｐ先進国REIT指数に連動します。この指数自体は、米国・豪州他のリート市場の動きに影響されます。
⑤	不動産市場の中で、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、誰に支払われるのですか。	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	この商品は、どの信用金庫でも同じ購入手数料となっているのですか。	実際には多くの信用金庫で同率となっているようですが、購入手数料は各販売会社が一定限度内で任意に設定するものとされております。
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。	この商品は海外市場となるので（月曜日）申込（金曜日）資金化となります。
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。