

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 | ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）・証券投資信託 |
| 組成会社（運用会社） | 日興アセットマネジメント投信株式会社 |
| 販売委託元 | 日興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 | 主として、金地金（きんじがね）価格への連動をめざす上場投資信託証券に投資を行ない、信託財産の成長をめざします。 |
| 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 金のETFとは、どのようなものですか。
 - ② マザーファンドとは、どのような意味ですか。
 - ③ リスク資産全体の中で、金の割合はどの程度が適切ですか？

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、主に金上場投信を実質的な投資対象としますので、金上場投信の価格の下落や、金地金の市況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、外貨建資産に投資する場合には、為替の変動により損失を被ることがあります。 主なリスクは以下の通りです。 【価格変動リスク】 【流動性リスク】 【信用リスク】 【為替変動リスク】 【有価証券の貸付などにおけるリスク】 ※ 基準価額の変動要因は、上記に限定されるものではありません。 |
| 過去1年間の収益率 | 31.9%（2024年7月末現在） |
| 過去5年間の収益率 | 平均 17.1% 最低 -4.5%（2021年9月） 最高 36.5%（2024年4月） （2019年8月～2024年7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」に記載しています。

- （質問）
- ④ 過去の収益率で最も高かった年は、どのような要因がありましたか？
 - ⑤ どのような指標に留意していれば、価格の変動を把握することができますか？

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 |
| | 2.20% | 1.54% |
| 継続的に支払う費用 （信託報酬など） | ファンドの日々の純資産総額に対し年率0.407%（税抜0.37%） 目論見書などの作成・交付および計理等の業務に係る費用（業務委託する場合の委託費用を含みます。）、監査費用などについては、ファンドの日々の純資産総額に対して年率0.1%を乗じた額の信託期間を通じた合計を上限とする額が信託財産から支払われます。 | |
| 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「ファンドの費用」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 この商品を購入するよりも低コストで、金投資できる方法がありますか？

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 | 当ファンドは無期限です。ただし、繰上償還することがあります。 |
| 解約時手数料 | ありません。 |
| 解約の制限事項 | ファンドの規模および商品性格などに基づき、運用上の支障をきたさないようにするため、大口の換金には受付時間制限および金額制限を行なう場合があります。 |

※ 詳細は、交付目論見書の「お申込みメモ」に記載しています。

- （質問） ⑧ 繰り上げ償還は、どのような場合に発生しますか？

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、お客様が支払う費用（運用管理費用（信託報酬））のうち、委託会社から年率0.187%（税込み）の手数料を頂きます。これは運用報告書など各種書類の送付、口座内でのファンドの管理、購入後の情報提供などの対価です。 |
|-----|--|

※ 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 担当者は、アフターフォローをすることで評価されるのですか？

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 | 個人投資家の場合、分配時および換金時・償還時に、所得税および地方税がかかる場合があります。なお、NISA（ニーサ）をご利用の場合、一定の額を上限として、毎年、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託などから生じる配当所得および譲渡所得が無期限で非課税となります。 新NISA（成長投資枠）をご利用できます。 |
|-------|--|

※ 詳細は、交付目論見書の「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交付書面【目論見書補完書面】
(URL①) <https://www.numashin.co.jp/kojin/uno/nyo/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) <https://www.nikkoam.com/fund/detail/643718>
※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



契約締結にあ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>

ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）

| | <質問> | <回答例> |
|---|-------------------------------------|---|
| ① | 金のETFとは、どのようなものですか。 | ETFとは、上場株式と同様に、証券取引所で売買される上場投資信託のことです。ゴールドETFは、金地金の価格に連動する指数に投資していますので、当ファンドは、間接的にこの価格変動に影響を受けます。 |
| ② | マザーファンドとは、どのような意味ですか。 | 複数のベビーファンド（ファミリーファンド方式で運用する投資信託のうち、投資家が購入する投資信託）と呼ばれる投資信託から資金を預かり、それをまとめて運用することです。 |
| ③ | リスク資産全体の中で、金の割合はどの程度が適切ですか？ | 一概にはいえませんが、主たるリスク資産である株式・債券の動きとの相関性が高くないことに着目して、補完的な比率とする考え方もあります。 |
| ④ | 過去の収益率で最も高かった年は、どのような要因がありましたか？ | コロナ禍で世界的にリスク資産からの資金退避が進む中で、金資産の価値が着目されたことが一つの要因と考えられます。 |
| ⑤ | どのような指標に留意していれば、価格の変動を把握することができますか？ | 本商品には明確なベンチマークは設定されておりませんが、NY金先物価格などの推移グラフなどをネットで検索する方法があります。 |
| 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 | この商品を購入するよりも低コストで、金投資できる方法はありますか？ | 金地金の現物を購入するよりは、本商品の方がコストは低減できると思われます。一方、国内証券市場でも、同種のETFを購入することができます。 |
| ⑧ | 繰り上げ償還は、どのような場合に発生しますか？ | ファンドの純資産額が著しく減少した場合が想定されますが、ファンド受益者には書面通知されて、総口数の過半数同意があってはじめて、実施されます。 |
| ⑨ | 担当者は、アフターフォローをすることで評価されるのですか？ | はい、お客様の資産の状況やライフプランの考え方は異なりますから、ご相談を継続していくことは担当者にとっての大切なことと考えております。 |