

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（隔月決算型）・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実質的に投資し、安定した収益の確保と信託財産の着実な成長を図ることを目的として、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隔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 毎月決算型との違いは、どんな点にありますか？
 - ② この商品が、私にとって好ましいと考える理由は、こういった点にありますか？
 - ③ 分配金の水準は、こういった場合に下がる可能性が高いですか？

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。
過去1年間の収益率	* 有価証券届出書提出日(2023年9月11日)現在、年間収益率はありません
過去5年間の収益率	* 有価証券届出書提出日(2023年9月11日)現在、年間収益率はありません

※ 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 隔月決算型の基準価額は、毎月決算型と比べて安定するといえますか？
 - ⑤ 基準価額の下落に大きな影響を与える経済環境として、こういった点に着目するとよいでしょうか？

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1.65%（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 手数料のかからない積立投資枠だけをやる方が、好ましいでしょうか？
 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2048年9月7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 特定の商品を推奨販売していることは、あるのですか？

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	課税上は株式投資信託として取り扱われます。 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」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>

※ 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-one.co.jp/fund/summary/313990/>

※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 >

新光US-REITオープン（隔月決算型）

	< 質問 >	< 回答例 >
①	毎月決算型との違いは、どんな点にありますか？	隔月決算型は、新NISA制度に対応した商品として新たに つくられたものですが、運用のマザーファンドは毎月決算 型と同一です。
②	この商品が、私にとって好ましいと考 える理由は、こういった点にあります か？	再投資によって口数と財産評価額を増やすこと、分配金受 取りのキャッシュフローを得ること、どちらも選択いただ ける点です。
③	分配金の水準は、こういった場合に下 がる可能性が高いですか？	例えば、ファンドの運用成績が数ヶ月連続して下落してい るような場合に、その可能性が高くなります。月次決算情 報は、ファンドHP（マンスリーレポート等）でもご確認 いただけます。
④	隔月決算型の基準価額は、毎月決算型 と比べて安定するといえますか？	毎月分配金を支払う負担が軽減される点は基準価額の維持 につながりますが、上場リート価格の変動という本質的な 要因は同一です。
⑤	基準価額の下落に大きな影響を与える 経済環境として、こういった点に着目 するとよいでしょうか？	米国の商業不動産価格の下落・賃貸不動産の空室率が上昇 すること、また為替レートのドル安も下落要因として着目 できます。
⑥	手数料のかからない積立投資枠だけを やる方が、好ましいでしょうか？	積立投資枠は、毎月同じ額を同じ日に買い付けることにな るため、一方で任意の金額を任意のタイミングで投資でき る成長投資枠と併用することが、合理的といえます。
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	特定の商品を推奨販売していること は、あるのですか？	多くのお客様が購入なさる商品であっても、常にお客様ご 自身の運用資産構成に配慮したご提案を差し上げておりま すので、ご安心ください。