## 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	しんきん好配当利回り株ファンド・証券投資信託	
組成会社(運用会社)	しんきんアセットマネジメント投信株式会社	
販売委託元	しんきん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	わが国の金融商品取引所上場株式に投資し、投資信託財産の成長を目指しま	
	す。	
商品組成に携わる事業者が	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	
想定する購入層	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 この商品を購入することと、株式投資をすることでは、どう違っていますか。
  - ② これまでリスクレベルが1ランク低い商品を購入してきましたが大丈夫ですか。
  - ③ この商品は、投資経験・投資知識が豊富であることが必要ですか。

## 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、主に株式を投資対象としますので、株式の価格の下落や発行体の経営状態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。 主なリスクは以下のとおりです。 価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク	
過去1年間の収益率	37.8% (2024年2月末現在の騰落率)	
過去5年間の収益率	過去5年間の収益率 平均9.1% 最低-15.7% (2020年10月末) 最高37.8% (2024年2月末) (2019年3月~2024年2月の各月末における直近1年間の騰落率)	

※ 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」にそれぞれ記載しています。

- (質問) ④ シャープレシオとは、どのようなものですか。
  - (5) 投資先が破綻すると、ファンド価格にも大きな影響が発生しますか。

## 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	窓口購入	インターネット購入
(販売手数料など)	1.10%	0.77%
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	運用管理費用(信託報酬)年率1.1%(税抜1.0%) 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。	

<sup>※</sup> 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」に記載しています。

- (質問) ⑥ 信託報酬とはどのように支払われていますか。
  - (7) 料率の低いインデックス型の方が、投資家にとっては有利ですか。

## 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	この商品の償還期限はありません。 但し、繰上償還を行う場合があります。
解約時手数料	この商品に解約手数料は生じませんが、残存受益者への影響を低減するため、換金申込受付日の基準価額に0.3%を乗じて得た額を信託財産留保額として信託財産内に留保します。
解別の制限事項	金融商品取引所における取引の停止、その他やむを得ない事情があるとき は、換金の申込受付を中止することがあります。

<sup>※</sup> 詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

(質問) ⑧ 繰上償還とは、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

工 **4 ***\	当金庫がお客様にこの商品を販売した場合、当金庫は、お客様が支払う運用
	当金庫がお客様にこの商品を販売した場合、当金庫は、お客様が支払う運用管理費用(信託報酬)のうち、組成会社から年率0.495%(税抜0.45%)の手数料を頂きます。これは交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理
手数料 	数料を頂きます。これは交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理
	および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 この商品を販売することが、担当者の成績にとって重要なことですか。

#### 6. 租税の概要 (NISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください)

分配時には配当所得として普通分配金に対して20.315%の所得税および地方 税が課税されます。 租税の概要 換金(解約)時および償還時には譲渡所得として差益(譲渡益)に対して 20.315%の所得税および地方税が課税されます。

※ 詳細は、交付目論見書の「ファンドの費用・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)

新NISA(成長投資枠)でご利用できます。

・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。





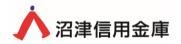
・組成会社が作成した【目論見書】

(URL2) http://www.skam.co.jp/fund/detail/id=23

※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。



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

# しんきん好配当利回り株ファンド

	<質問>	<回答例>
1		投資信託は、数10の銘柄に分散投資していることがひとつの特徴になります。単一銘柄で、一つの買い値にしばられないことがメリットになります。
2		購入のタイミングを数回に分けて、今回より価格が上下に 10%程度離れたら2回目の購入を行うなども有効な方法と 思います。
3	この商品は、投資経験・投資知識が豊 富であることが必要ですか。	たしかに、投資対象銘柄に知名度が低いものが多く含まれていますが、仕組み自体は一般的な商品と変わりありませんので、比較的多くの方にご利用いただけます。
4	シャープレシオとは、どのようなものですか。	ファンドの(安全資産に対する超過)リターンを標準偏差 で割ることによって求める指標です。つまり、リスク変動 幅を考慮したリターン率を求めるものです。
(5)	投資先が破綻すると、ファンド価格に も大きな影響が発生しますか。	その銘柄を組入れている比率にもよります。仮に、ファンド資金に対して0.5%程度であれば、基準価額1万円に対して50円程度、といった考え方になります。
6	信託報酬とはどのように支払われてい ますか。	毎日の基準価額は、この信託報酬の日割り分が控除されて 算出されてきます。例えば年1%でも、5年間保有されると 5%となる点、ご留意ください。
7	料率の低いインデックス型の方が、投 資家にとっては有利ですか。	たしかに購入手数料・信託報酬をみればおっしゃる通りですが、一方で運用成果については、アクティブ型はインデックス型のベンチマークを上回る成果を実現することもあります。ご資金を振り分けて、中期で成果を比較してみる発想もあります。
8	繰上償還とは、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		私どもでも、販売件数や販売額よりも、お客様への相談姿勢やアフターフォロー状況が評価されるようになっておりますので、販売ありきという発想はありません。どうぞご安心ください。