# 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S&P500インデックスファンド・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	S&P500指数(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果を目指して運用	
	を行います。	
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 S&P500とは、どういうものですか。
  - ② 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。
  - ③ 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。

#### 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、主に株式を実質的な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。また、外貨建資産への投資については、為替変動の影響により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、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク	
過去1年間の収益率	39.7% (2024年6月末現在の騰落率)	
過去5年間の収益率	平均21.3% 最低-6.7% (2020年3月末) 最高55.9% (2021年3月末) 去5年間の収益率 (2019年7月~2024年6月の各月末における当ファンドまたは対象インデック スの直近1年間の崩落率)	

※ 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)	2.20%	1.54%	
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0.4565%(税抜0.415%)。また、投資対象とする投資信託の運用管理費用(年率0.03%程度)を加え、実質的なご負担は年率0.4865%(税込み)程度です。 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) 運用成果に応じた費用とは、どのようなものですか。

## 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	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	この商品をお客様が換金・解約しようとする場合の手数料等は、ありませ
	ん。
解約の制限事項	所定の金融商品取引所等の休業日は換金の申込受付を中止します。また、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およびすでに受け付けた換金の申込受付を取
	り消すことがあります。

<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

工业与业内	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0.275%(税抜0.250%)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
	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 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)

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。

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「ファンドの費用・税金」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 S&P500 指数® は S&P Dow Jones Indices LLC またはその関連会社(「SPDJI」)の商品であり、これを利用するライセンスがしんきんアセットマネジメント投信株式会社に付与されています。Standard & Poor's®および S&P®は、Standard & Poor's Financial Services LLC(「S&P」)の登録商標で、Dow Jones®は、Dow Jones Trademark Holdings LLC(「Dow Jones」)の登録商標です。しんきんS&P500インデックスファンドは、SPDJI、Dow Jones、S&P、それらの各関連会社によってスポンサー、保証、販売、または販売促進されているものではなく、これらのいずれの関係者も、かかる商品への投資の妥当性に関するいかなる表明も行わず、S&P500指数®のいかなる過誤、遺漏、または中断に対しても一切責任を負いません。

### 8. 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/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.skam.co.jp/fund/detail/id=44610※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。



# しんきんS&P500インデックスファンド

	<質問>	<回答例>
1	S&P500とは、どういうものですか。	ニューヨーク証券取引所・ナスダック等に上場している企業の中から代表的な500社を選出し、その銘柄の株価を基に算出される、時価総額加重平均型株価指数です。
2	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。
3		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。
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。	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	運用成果に応じた費用とは、どのようなものですか。	ファンドの純資産額が増加した分の一定割合を成果報酬として控除するものです。投資一任勘定(ラップ口座)では固定的な管理費用と併用されますが、当商品では発生しません。
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	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。