

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	ダイワ・インド株ファンド・証券投資信託
組成会社（運用会社）	大和アセットマネジメント株式会社
販売委託元	大和アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	インドの企業の株式に投資し、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・投資信託の分配金の仕組みについて理解できる方を想定しております。詳しくは、交付目論見書の「収益分配金に関する留意事項」をご覧ください。
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 投資対象は、すべてインドの企業ですか？
 - ② インドと他の新興国では、大きな違いがありますか？
 - ③ インドの代表的な株式指数は何ですか？

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。 投資対象国・地域における政治・経済情勢の変化等による影響を受けます。
過去1年間の収益率	44.5%（2024年6月末現在）
過去5年間の収益率	平均18.9% 最低 -31.8%（2020年3月）最高 73.9%（2021年3月） （2019年7月～2024年6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 純資産額が増えてくると、リスクに影響はありますか？
 - ⑤ ベンチマークとは、どのようなものですか？

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
	3.30%	2.31%
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	実質的に負担する運用管理費用は年率1.848%（税込）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。	

※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は、交付目論見の「手続・手数料等」に記載しています。

- （質問） ⑥ 他の商品と比べて、信託報酬が高いのはなぜですか？
 ⑦ 他の商品と比べて、購入手数料が高いのはなぜですか？

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	この商品の償還日は2050年6月7日です。ただし、償還延長または繰上償還を行う場合があります。
解約時手数料	換金時手数料はありません。換金時に信託財産留保額はかかりません。
解約の制限事項	信託財産の資金管理を円滑に行うために大口の換金申し込みには制限があります。 申込受付中止日には、換金の申込みを受け付けません。 金融商品取引所等における取引の停止、外国為替取引の停止その他やむを得ない事情（投資対象国における非常事態による市場の閉鎖または流動性の極端な減少ならびに資金の受渡しに関する障害等）が発生した場合には、購入、換金の申込みの受付を中止すること、すでに受付けた購入の申込みを取消すことがあります。

※ 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 中途換金をした場合、何日目に資金を受け取れますか？

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、組成会社から年率0.88%（税込）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 手数料や販売額の内部的な目標はありますか？

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：配当所得として、所得税および地方税が、普通分配金に対して20.315%課税されます。 換金時および償還時：譲渡所得として、所得税および地方税が、換金時および償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%課税されます。 ※上記は個人投資家の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。 課税上は株式投資信託として取扱われます。 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）https://www.daiwa-am.co.jp/funds/detail/3101/detail_top.html

※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 >

ダイワ・インド株ファンド

	< 質問 >	< 回答例 >
①	投資対象は、すべてインドの企業ですか？	インド企業の発行する株式、及び海外で発行する預託証券(DR)が全体の95%程度であり、その他短期金融資産を含みます。
②	インドと他の新興国では、大きな違いがありますか？	インドと他の新興国では、経済的なファンダメンタルは異なりますが、国際分散投資が進んでいるため、新興国株式市場の運用成果としては比較的近似したトレンドを示すことも少なくありません。
③	インドの代表的な株式指数は何ですか？	インドSENSEXです。ボンベイ証券取引所(BSE : Bombay Stock Exchange)に上場している主要30銘柄で構成される時価総額加重平均の株価指数です。
④	純資産額が増えてくると、リスクに影響はありますか？	純資産額が増えてくると、運用対象に広がりができることはメリットですが、一方で市場の下落局面で評価損失が生じる銘柄を抱えるリスクが増加する懸念はあります。
⑤	ベンチマークとは、どのようなものですか？	本商品が、価格変動の基準とする指標です。完全にこれに連動させるものではありませんが、相場の上昇・下落局面での運用成果の一つの基準となります。
⑥	他の商品と比べて、信託報酬が高いのはなぜですか？	インドという新興国市場に特化した運用と管理を行なうため、他の商品と比較してやや高い信託報酬の料率となっております。
⑦	他の商品と比べて、購入手数料が高いのはなぜですか？	インドという新興国市場に特化した商品にはより充実した説明態勢を要することから、他の商品と比較してやや高い販売手数料率となっております。
⑧	中途換金をした場合、何日目に資金を受け取れますか？	本商品については、換金のお申込みを頂いた日を含めて、6営業日目に口座に入金されます。
⑨	手数料や販売額の内部的な目標はありますか？	現在、手数料や販売額の内部目標は設定しておりません。お客様のニーズに幅広く対応していくことを、第一の目標として活動しております。