

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	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド(資産成長型・為替ヘッジなし) ・証券投資信託
組成会社（運用会社）	ニッセイアセットマネジメント株式会社
販売委託元	ニッセイアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	「ニッセイ宇宙関連グローバル株式マザーファンド」への投資を通じ、日本を含む世界各国の株式を実質的な主要投資対象とし、信託財産の中長期的な成長を図ることを目標に運用を行います。
商品組成に携わる事業者が 想定する購入層	日本を含む世界各国の株式を実質的な主要投資対象とし、信託財産の中長期的な成長を図ることを目標に運用を行うことから、中長期での資産形成を目的とする方を想定しています。 信託財産の中長期的な成長を目指し日本を含む世界各国の株式を実質的な主要投資対象とすることから、一定程度の収益を求め、ある程度の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 この商品を購入することと、株式投資をすることでは、どう違いますか。
 - 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 具体的には、どのような銘柄が投資対象となっていますか。

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	ファンドは、主に国内外の株式を投資対象としますので、組入株式の価格の下落、組入株式の発行会社の倒産または財務状況の悪化等の影響により、ファンドの基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、これらに加え、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(ただし、以下に限定されるものではありません)。 株式投資リスク/為替変動リスク/カントリーリスク/流動性リスク
過去1年間の収益率	44.9%（2024年4月末現在）
過去5年間の収益率	平均 17.8% 最低 -12.1%(2022年12月) 最高 51.4%(2021年10月) (2019年11月～2024年4月の各月末における直近1年間の数字) *当ファンドは、設定日以降の各月末における年間収益率のデータが5年分を満たしていませんが、参考として上記期間での収益率を記載しています。

※ 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 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 (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)	運用管理費用(信託報酬)は毎日、ファンドの純資産総額に年率1.8975%(税抜1.725%)をかけた額とし、ファンドからご負担いただきます。また、監査費用は毎日、ファンドの純資産総額に年率0.011%(税抜0.01%)をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます。 その他、組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等は随時、ファンドからご負担いただきますが、これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載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」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	このファンドの償還日は、2044年10月25日です。ただし、償還延長や繰上償還の場合があります。
解約時手数料	このファンドに解約手数料はありません。また、信託財産留保額もありません。
解約の制限事項	金融商品取引所の取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときには、換金の申込みの受け付けを中止すること、および既に受け付けた換金の申込みの受け付けを取消すことがあります。 なお、申込日がニューヨーク証券取引所、ニューヨークの銀行のいずれかの休業日と同日の場合は、換金の申込みの受け付けを行いません。

※ 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

手数料	当社がお客さまにこのファンドを販売した場合、当社は、お客さまが支払う費用(運用管理費用(信託報酬))のうち、組成会社から年率0.935%(税抜0.85%)の手数料をいただきます。
-----	---

※ 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)

租税の概要	分配時における所得税および地方税は、配当所得として普通分配金に対して20.315%課税されます。 換金(解約)時および償還時における所得税および地方税は、譲渡所得として換金(解約)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。 なお、法人の場合は上記とは異なります。 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」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.nam.co.jp/fundinfo/nukgkfs_b/main.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。



沼津信用金庫

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>

ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド(資産成長型・為替ヘッジなし)

	<質問>	<回答例>
①	この商品を購入することと、株式投資をすることでは、どう違いますか。	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くれないことがメリットになります。
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	具体的には、どのような銘柄が投資対象となっていますか。	業種としては、情報技術、また宇宙船などの機器や部品製造などに関連する企業、これらの属する国としては米国、が現在の組み入れの中心となっています。
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。	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%となる点にご留意ください。
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	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。