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	グローバルAIファンド・証券投資信託
組成会社(運用会社)	三井住友DSアセットマネジメント株式会社
販売委託元	三井住友DSアセットマネジメント株式会社
	この商品は、世界の上場株式の中から、AI(人工知能)の進化、応用によ
金融商品の目的・機能	り高い成長が期待される企業の株式に投資を行うことにより、信託財産の中
	長期的な成長を目指します。
	この商品は、主要投資対象や運用内容について十分な知識や投資経験を有す
商品組成に携わる事業者が	る、あるいは説明を受け商品内容を理解していただける、中長期での資産形
想定する購入層	成を目的とする投資家のご投資を想定しております。
	この商品は、元本割れリスクを許容する投資家向けです。
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
クーリング・オブの有無	ません。

- (質問) ① AI関連とは、具体的にはどのような業種を指していますか?
 - ② グローバルとは、具体的にはどのような国が主体となりますか?
 - ③ 為替ヘッジなし、とはどのようなことですか?

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)

│ 揖失が生じる	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の発生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	63.8% (2024年4月末現在)	
過去5年間の収益率	平均26.3% 最低-35.6%(2022年12月)最高 137.1%(2021年3月) (2019年5月~2024年4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 Alというコンセプトによる株価上昇は、長続きしないのではないでしょうか?

3. 費用 (本商品の購入又は保有には、費用が発生します)

(稅込)

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)	3.30%	2.31%
継続的に支払う費用	純資産総額に対し年率1.925%(税抜き1.75%)	
(信託報酬など)	また、その他の費用・手数料がかかります。	
運用成果に応じた費用	ありません。	
(成功報酬など)		

[※] 上記以外に生じ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 この商品の信託報酬料率は、平均的なものといえますか?
 - ⑦ やはり手数料率の低い商品が優れていますか?

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や解約しようとする場合には、費用のご負担はあり
門牛亦Y H寸 → 女X 小子	ませんが、一定の制限や不利益が生じる場合があります。
 解約の制限事項	大口の換金、取引所等における取引停止等の場合には、換金や解約ができな
所がの前限 事 項	いことがあります。

[※] 詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

(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

	当社がお客様にこの商品を販売した場合、当社は、お客様が支払う信託報酬
手数料	のうち、組成会社等から0.88%(税抜き0.80%)の手数料をいただきます。こ
	れは各種書類の送付、口座管理、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 特定のファンド会社の商品ラインナップに偏っていることはありませんか?

6. 租税の概要 (NISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください)

at I have the control of the control	
11 おおの概要	課税上は株式投資信託として取り扱われます。
租税の概要	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。



・組成会社が作成した【目論見書】

(URL②) https://www.smd-am.co.jp/fund/175205/ ※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

グローバルAlファンド

	<質問>	<回答例>
1	AI関連とは、具体的にはどのような業 種を指していますか?	産業用ロボット・自動運転等の製造、セキュリティやフィンテックなどの技術提供など、幅広い業種を投資対象としています。
2	グローバルとは、具体的にはどのよう な国が主体となりますか?	運用方針に合致する優良企業の選定を進める結果、現在は 米国が大半となっていますが、今後、中期的には変化して いくことも考えられます。
3	為替ヘッジなし、とはどのようなこと ですか?	投資対象が海外の株式等であり、日本円ベースに評価したときには円高によって為替評価損が生じます。これを先物 予約取引によって、一定範囲に限定させることを為替へッ ジあり、逆に行わないものをヘッジなし、といいます。
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)	AIというコンセプトによる株価上昇 は、長続きしないのではないでしょう か?	株式銘柄に着目するコンセプトには、様々なものがありますが、それらの中でもAIは、今後長期間にわたっても、世界経済において重要なテーマであるとの認識のもと、本商品もラインナップに加えております。
6	この商品の信託報酬料率は、平均的なものといえますか?	信託報酬の年率1%以上の商品が多い中にあっては、比較的低い料率といえます。中長期投資を行なううえでは、一つのメリットとはいえます。
7	やはり手数料率の低い商品が優れてい ますか?	商品の運用成果に対して、購入時手数料は一要素であること、また長期間保有していくことでその影響は小さくなることからは、一概にはいえません。
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、 5 営業日目に口座に入金されます。
9	特定のファンド会社の商品ラインナッ プに偏っていることはありませんか?	お客様に分かりやすく、運用成果の期待できる商品を選定する結果として、複数のファンド会社の商品が多くなってはいますが、販売上も特別のインセンティブはなく、他商品同様の取り扱いを行なっています。