

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）

2025/2/10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	しんきん全世界株式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	MSCI オール・カンントリー・ワールド・インデックス（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果を目標とし、信託財産の成長を目指して運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	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 全世界とは、どのような投資対象国で構成されていますか？
 - ② なぜ、米国株式の比率が相当に高いのですか？
 - ③ 全世界という投資対象を選択するメリットは、どのような点にありますか？

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	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、カンントリーリスク
過去1年間の収益率	23.6% （2024年7月末現在の騰落率）
過去5年間の収益率	平均18.1% 最低-11.4%（2020年3月末）最高56.8%（2021年3月末） （2019年8月～2024年7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 収益率が最低となった時期には、どのような状況がありましたか？
 - 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
	* インターネット専用商品	1.10%
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0.32%程度）を加え、実質的な負担は年率0.7765%（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。	

※ 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 この商品の信託報酬が比較的低いのは、どのような理由によりますか？
⑦ 購入は、インターネット取引に限るのですか？

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。

※ 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 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「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」をご参照ください。

（URL） <https://www.numashin.co.jp/policy/files/fiduciaryduty.pdf>

- （質問） ⑨ この組成会社の商品取り扱いがかなり多いことに、問題はありますか？

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。 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. 参考情報

インデックスの使用に係る ヘッジ文言	当ファンドは、MSCI Inc.（以下、「MSCI」といいます。）、MSCIの関連会社およびMSCI指数の作成または編集に関与あるいは関係したその他の当事者（以下、総称して「MSCI関係者」といいます。）が、保証、推奨、販売、または宣伝するものではありません。MSCI指数は、MSCIが独占的に所有しています。MSCIおよびMSCI指数は、MSCIおよびその関係会社のサービスマークであり、委託会社は特定の目的の為にその使用を許諾されています。MSCI関係者は、当ファンドの委託会社または受益者あるいはいかなる個人または法人に対して、ファンド全般的またはこの特定のファンドへの投資に関する当否あるいは一般的な株式市場のパフォーマンスをトラックしているMSCI指数の能力に関して、明示的であると黙示的であるとを問わず、一切の表明または保証を行いません。その他詳細は、交付目論見書の「ファンドの目的・特色」に記載しています。
-----------------------	--

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）<https://www.skam.co.jp/fund/detail/140890/>

※ 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 >

しんきん全世界株式インデックスファンド・証券投資信託

	< 質問 >	< 回答例 >
①	全世界とは、どのような投資対象国で構成されていますか？	現在では、米国を主としてその他の先進国・および一部の新興国を加えています。
②	なぜ、米国株式の比率が相当に高いのですか？	世界の株式市場の中でも、銘柄数・資金規模が最も大きく分散投資効果が得やすいこと、成熟した信頼度の高い市場であることから、組入れ比率が高くなっています。
③	全世界という投資対象を選択するメリットは、どのような点にありますか？	世界各国の株式市場は、上昇下落のタイミングや比率が異なっているため、分散投資効果が得られることがメリットとなります。
④	収益率が最低となった時期には、どのような状況がありましたか？	世界的にコロナ禍が発生した直後でした。なお株式市場は、その後、半年程度で大幅に反転上昇しました。
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？	その銘柄を組み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	この商品の信託報酬が比較的低いのは、どのような理由によりますか？	主要な指標（インデックス）に準じた運用構成をとることから、アクティブ型と比べると運用コストが抑えられるためです。
⑦	購入は、インターネット取引に限るのですか？	本商品については、当面はそうように考えておりますが、お客様のご要望などをふまえて変更することもあります。
⑧	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営業日目に入金されます。
⑨	この組成会社の商品取り扱いがかなり多いことに、問題はありませんか？	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、当会社の商品の比率は増えていますが、販売上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。