# 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	たわらノーロードNYダウ・証券投資信託	
組成会社(運用会社)	アセットマネジメントOne株式会社	
販売委託元	アセットマネジメントOne株式会社	
金融商品の目的・機能	ダウ・ジョーンズ工業株価平均(円換算ベース、為替ヘッジなし)の動きに 連動する投資成果をめざ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 この商品は、中長期での資産形成を目的とし、この商品の運用方針に則 収益を求め、元本割れリスクを許容する方を主な購入層として念頭にお 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 NYダウとは、どのようなものですか。
  - ② NYダウの動きに連動する商品のメリットは、どのような点にありますか。
  - ③ 確定拠出年金(iDeCo)と比較したメリットは何ですか。

# 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	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		
リスクの内容	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。		
過去1年間の収益率	35.0% (2024年4月末現在)		
過去5年間の収益率	平均16.3% 最低-13.3%(2020年3月)最高53.1%(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「投資 リスク」に記載しています。

- (質問) ④ 新NISA(成長投資枠)で購入できる商品と比べると、どのようなメリットがありますか。
  - ⑤ 日本株式と米国株式では、上昇・下落の連動性は高いといえますか。

## 3. 費用 (本商品の購入又は保有には、費用が発生します)

(稅込)

購入時に支払う費用 (販売手数料など)	ありません。	
	信託報酬率は年0.2475%(税込)	
継続的に支払う費用	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	
(信託報酬など)	料率、上限等を表示することはできません。	
	※信託報酬率の詳細は交付目論見書でご確認ください。	
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」の項目に記載しています。
  - (質問) ⑥ 信託報酬が低いことと運用成果には、どのような関係がありますか。
    - (7) 手数料がかからない商品が、良い商品といえますか?

## 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、繰上償還の場合があります。		
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、解約手数料・信託財産留		
所求的时 <u>于</u> 数个十	保額はかかりません。		
解約の制限事項	市場の閉鎖、海外の取引所・銀行の休業日の場合等、換金・解約ができない		
ががりかり以争り	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」の項目に記載しています。

(質問) ⑧ 損益通算とはどのようなことですか。NISA口座にも適用されますか。

## 5. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

N/4 N/M	お客様がこの商品を保有されている間、当社は組成会社(運用会社)を通し
	て信託報酬の一部(年率0.11% (税込))をいただきます。
手数料	これは、購入後の情報提供、交付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)

租税の概要	課税上は株式投資信託として取り扱われます。	
但你の例女	当金庫では、新NISA(つみたて投資枠)専用商品として取り扱っております。	

※ 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。

#### 7. 参考情報

・指数の著作権等について

インデックスの使用に係る ヘッジ文言 ダウ・ジョーンズ工業株価平均はS&P Dow Jones Indices LLCまたはその関連会社(「SPDJI」)の商品であり、これの使用ライセンスがアセットマネジメントOne株式会社(以下「アセットマネジメントOne」)に付与されています。S&P、S&P 500、US 500、The 500、iBoxx、iTraxxおよびCDXは、S&P Global、Inc.またはその関連会社(「S&P」)の商標です。Dow Jonesは、Dow Jones Trademark Holdings LLC(「Dow Jones」)の登録商標です。これらの商標の使用ライセンスはSPDJIに付与されており、アセットマネジメントOneにより一定の目的でサブライセンスされています。本商品は、SPDJI、Dow Jones、S&P、それらの各関連会社によって後援、推奨、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、ダウ・ジョーンズ工業株価平均のいかなる過誤、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.am-one.co.jp/fund/summary/313143/※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

# たわらノーロードNYダウ

	<質問>	<回答例>
1	N Y ダウとは、どのようなものですか。	米国の代表的な株式市場の指数です。指数の対象銘柄は 30銘柄ですが、米国を代表する産業と企業で構成され、 100年以上の歴史の中で適宜見直されています。
2		長期・分散投資を前提とした場合、過去数10年間の実績 に照らすと、先進国の株式指数が上昇して運用成果を上げ る可能性が大きい点にあります。
3	確定拠出年金(iDeCo)と比較したメ リットは何ですか。	IDeCoは、年金制度の一環ですから、60歳になるまで換金 払出ができません。いざという時の流動性の観点では、つ みたてNISAの自由度は高いと言えます。
4		基本的に分配金を出さず、ファンド資金を中長期で運用していくため、租税コストも抑えられて、効率的な運用をしている点が評価できます。
(5)	日本株式と米国株式では、上昇・下落の連動性は高いといえますか。	国際分散投資の観点から、先進国株式市場相互にはある程度の連動性はありますが、やはり各市場の騰落率は異なっています。
6	信託報酬が低いことと運用成果には、 どのような関係がありますか。	例えば、信託報酬が年率1%の場合、単純に10年間では 10%となります。これが年率0.3%であれば、10年間でも 3%であり、長期間でみると運用成果に与える影響は小さ いでしょう。
7	手数料がかからない商品が、良い商品 といえますか?	手数料は、お客様の運用成果に対する一要素といえます。 その意味で、手数料以外の投資対象とその変動幅などにも 着目してください。
8	損益通算とはどのようなことですか。 NISA口座にも適用されますか。	例えば「A銀行の特定口座で+40万円 B証券の特定口座で▲100万円」としたとき、これを合算して▲60万円として、A銀行で源泉徴収された4万円の還付を受けるものです。もともと非課税であるNISA口座は、この通算対象にはなりません。
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。