しののめ信用金庫

重要情報シート（個別商品編）

1．商品等の内容（当社は、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	明治安田米国中小型成長株式ファンド・証券投資信託
組成会社（運用会社）	明治安田アセットマネジメント株式会社
販売委託元	明治安田アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	明治安田米国中小型成長株式マザーファンドを通じて、主に米国の成長性が高いと考えられる中小型株式へ投資することにより、信託財産の中長期的な成長を目指して運用を行います。マザーファンドの米国中小型株式等の運用指図に関する権限は、アライアンス・バーンスタイン・エル・ピーに委託します。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	主要投資対象および商品内容について理解した上で、下記に該当する投資家を想定しております。・中長期での資産形成を目的としている方・元本割れリスクを許容する方
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。

（質問例）① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。

② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。

③ この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

2．リスクと運用実績（本商品は、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	ファンドが有する主なリスクは以下の通りです。（以下に限定するものではありません。）株価変動リスク：保有する株式価格が下落するリスク・為替変動リスク：外貨建資産へ投資する場合、円ベースでの評価額が下落するリスク・流動性リスク：市場における流動性が低くなった場合、希望する価格等で売買ができないことによって損失を被るリスク・信用リスク：有価証券等の発行体の破綻や債務不履行によって損失を被るリスク
〔参考〕過去１年間の収益率	29.3%（2025 年 1 月末現在）
〔参考〕過去５年間の収益率	平均 16.9%最低-26.8%（2022 年 12 月）最高 75.6%（2021 年 3 月）（2020 年 2 月～2025 年 1 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及び運用実績の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】に記載しています。

（質問例）④ 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。

⑤ 相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

3．費用（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 （販売手数料など）	窓口で購入の場合　一律 2.97%（税込み） インターネットで購入の場合　一律 2.376%（税込み）
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	信託報酬の総額は、ファンドの純資産総額に信託報酬率年 2.09%（税抜年 1.9%）を乗じて得た額です。その他の費用・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契約締結前交付書面【交付目論見書】に記載しています。

（質問例）⑥ 私がこの商品に○○万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

⑦ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

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）

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。
解約時手数料等　ありません。
ニューヨーク証券取引所またはニューヨークの銀行が休業日の場合、市場の閉鎖、その他やむを得ない事情があるときは、換金・解約ができないことがあります。;信託財産の資金管理を円滑に行うため、大口の換金の申込みには制限を設ける場合があります。

※詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】に記載しています。

（質問例）⑧ 私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

5．当社の利益とお客様の利益が反する可能性

お客さまがこの商品を購入した場合、お客さまが支払う信託報酬総額（年率）のうち、販売会社に係る分は、年0.77%（税抜 0.7%）です。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。
当社は、この商品の組成会社等との間で資本関係等の特別の関係はありません。
当社の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。

※利益相反の内容とその対処方針については、「お客様本位の業務運営に関する基本方針」

（URL）https://www.shinonome-shinkin.jp/regulation/fd.html をご参照ください。

（質問例）⑨ あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。

6．租税の概要（NISA（つみたて投資枠/成長投資枠）、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

課税上は、株式投資信託として取扱われます。

●分配時：所得税および地方税配当所得として課税（普通分配金に対して 20.315%）

●換金（解約）時および償還時：所得税および地方税譲渡所得として課税（換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%）

この商品は、NISA（成長投資枠）の対象です。iDeCo の対象ではありません。

※ 詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】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 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（当社）が作成した「契約締結前交付書面」本商品の契約締結前交付書面は、web 上に掲載しておりません。ご希望があれば取引の支店で印刷物をお渡しいたします。

・組成会社が作成した「目論見書」はパソコン・タブレットにて当金庫ホームページ〔ファンド情報・基準価額等を見る〕から閲覧可能です。※PDF 形式で掲載しています。

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。

2025.05.01