

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	SMT 新興国株式インデックス・オープン・証券投資信託
組成会社（運用会社）	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
販売委託元	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	取引所に上場されている新興国の株式を主要投資対象とし、MSCI エマージング・マーケット・インデックス（円換算ベース）に連動する投資成果を目指します。
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。
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	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。；その他のリスク・留意点は交付目論見書を参照ください。
〔参考〕過去1年間の収益率	-6.9%（2022年5月末現在）
〔参考〕過去5年間の収益率	平均 10.6% 最低-20.4%（2020年3月） 最高 63.3%（2021年3月）（2017年6月～2022年5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 2.75%（税込み） インターネットで購入の場合 一律 2.2%（税込み）
継続的に支払う費用（信託報酬など）	純資産総額に対して年率 0.66%（税抜 0.6%）。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 私がこの商品に〇〇万円を投資したら、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）

償還期限はありません。但し、繰上償還の場合があります。

お客様が換金・解約しようとする場合には、解約手数料は生じませんが、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で換金申込受付日の翌営業日の基準価額に対して0.3%の信託財産留保額を頂き、信託財産内に留保します。

市場の閉鎖・休業日の場合等、換金・解約ができないことがあります。また、大口の換金には受付時間及び金額の制限を行う場合があります。

※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、お客様が支払う代金から販売手数料を頂きます。商品や関連する投資環境の説明および情報提供等、ならびに購入に関する事務コストの対価です。

また、組成会社に支払われた信託報酬のうち一部を販売会社報酬として頂きます。これは購入後の情報提供、運用報告書等各种書類の送付、口座内でのファンドの管理および事務手続きの対価です。

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）<http://www.shinonome-shinkin.jp/info/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 NISA、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。

この商品は、NISA の対象です。つみたて NISA、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）

インデックスに関する説明および注意文言は契約締結前交付書面【交付目論見書】をご覧ください。

- ・ 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 上に掲載していません。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、紙でお渡します。