一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る

2026 年 11 月 7 日

投資信託

重要情報シート（個別商品編）

旭川しんきん

本書面には、個別商品の商品性やリスク、運用実績、手数料等の重要な事項を簡潔に記載しています。
金融商品への投資判断に際しては、目論見書もあわせてご確認ください。

1．商品等の内容（当金庫は、組成会社等の委託を受け、お客さま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	しんきん世界アロケーションファンド / 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	日本を含む世界各国の株式、公社債、不動産投資信託および国内短期金融資産へ分散投資を行い、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保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でき、リスクとリターンのバランスを重視した運用をお考えの方
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。

このような
ご質問があれば
お問い合わせください

① あなたの信金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	当ファンドは、主に株式、債券、不動産投資信託および国内短期金融資産を実質的な投資対象としますので、投資先有価証券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、金利リスク、不動産投資信託のリスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク
〔参考〕 過去1年間の収益率	2.7%（2026 年 8 月末現在の騰落率）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均：0.7%　最低：−8.5%（2022 年 12 月末）　最高：8.3%（2024 年 3 月末） （2021 年 9 月～2026 年 8 月の各月末における直近1年間の騰落率）

※ 損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書の「投資リスク」】の箇所、運用実績の詳細は【交付目論見書の「運用実績」】の箇所にそれぞれ記載しています。

このような
ご質問があれば
お問い合わせください

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）	1.650%（税込）
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 1.155%（税抜 1.05%）。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【交付目論見書の「手続・手数料等」】の箇所に記載しています。

このような
ご質問があれば
お問い合わせください

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）

この商品の償還日は 2044 年 2 月 15 日です。ただし、償還延長または繰上償還を行う場合があります。
この商品に解約手数料は生じませんが、残存受益者への影響を低減するため、換金申込受付日の翌営業日の基準価額に 0.3%を乗じて得た額を信託財産留保額として信託財産内に留保します。
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があります。

※詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書の「手続・手数料等」】の箇所に記載しています。

このような
ご質問があれば
お問い合わせください

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．当金庫の利益とお客さまの利益が反する可能性

当金庫がお客さまにこの商品を販売した場合、当金庫は、お客さま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 0.561%（税抜 0.51%）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、当金庫「くらしの課題解決に関する基本方針」および取組状況の報告をご参照ください（URL）https://www.shinkin.co.jp/ask/problem_solving/

このような
ご質問があれば
お問い合わせください

⑨ あなたの信金が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの信金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信金やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの信金では、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）

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。
この商品は「NISA」の対象ファンドです。

※ 詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書の手続・手数料等「ファンドの費用・税金」】の箇所に記載しています。

7．その他参考情報

「S&P 先進国 REIT 指数」とは、Standard&Poor’s Dow Jones Indices LLC が有する S&P グローバル株価指数の採用銘柄の中から、不動産投資信託（REIT）および同様の制度に基づく銘柄の浮動株修正時価総額に基づいて算出される指数です。当指数は、Standard&Poor’s Dow Jones Indices LLC の商品であり、当ファンドに対して利用許諾が与えられています。
Standard&Poor’s®および S&P®（以下「S&P」といいます。）は、Standard&Poor’s Financial Services LLC の登録商標であり、S&P は、当ファンドを推奨・支持・販売・促進等するものではありません。S&P は、S&P が公表する各指数またはそれに含まれるデータの正確性あるいは完全性を保証するものではなく、また、S&P が公表する各指数またはそれに含まれるデータを利用した結果生じた事項に関して保証等の責任を負うものではありません。

旭川しんきん