一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る　　2026 年 10 月 15 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	三井住友・グローバル・リート・オープン（1 年決算型）／ 証券投資信託
組成会社（運用会社）	三井住友 DS アセットマネジメント株式会社
販売委託元	三井住友 DS アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	この商品は、日本を含む世界各国において上場（準ずるものを含みます。）している不動産投資信託（リート）の中から、安定的かつ相対的に高い配当収益の確保を目指すために、賃貸事業収入比率の高い銘柄を中心に分散投資することにより、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	この商品は、主要投資対象や運用内容について十分な知識や投資経験を有する、あるいは説明を受け商品内容を理解していただける、中長期での資産形成を目的とする投資家のご投資を想定しております。 この商品は、元本割れリスクを許容する投資家向けです。
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。

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	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の発生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。
〔参考〕 過去1年間の収益率	17.3%（2026 年 7 月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均：9.8%　最低：−15.3%（2023 年 3 月）　最高：57.1%（2021 年 10 月） （2021 年 8 月～2026 年 7 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）	3.3%（税込）
継続的に支払う費用（信託報酬など）	純資産総額に対し年率 1.749%（税抜き 1.59%）。また、その他の費用・手数料がかかります。
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）

この商品の償還期限はありません。ただし、繰上償還を行う場合があります。
この商品をお客さまが換金や解約しようとする場合には、信託財産留保額として 0.3%をご負担いただくほか、一定の制限や不利益が生じる場合があります。
大口の換金、取引所等における取引停止等の場合には、換金や解約ができないことがあります。

※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、お客さまが支払う信託報酬のうち、組成会社等から 0.88%（税抜き 0.80%）以内の手数料をいただきます。これは各種書類の送付、口座管理、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」】の箇所に記載しています。

7．その他参考情報

旭川しんきん