一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る

2026 年 9 月 19 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 S&P500 インデックスファンド / 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	S&P500 指数（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果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、積極的にリターンを追求する運用をお考えの方
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、主に株式を実質的な投資対象としますので、株式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、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	35.9%（2026 年 6 月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均：23.7% 最低：−6.4%（2022 年 12 月） 最高：53.1%（2021 年 10 月） （2021 年 7 月～2026 年 6 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）	1.76%（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 0.4565%（税抜 0.415%）。また、投資対象とする投資信託の運用管理費用（年率 0.03%程度）を加え、実質的なご負担は年率 0.4865%（税込み）程度です。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「手続き・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。
解約手数料はありません。
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およびすでに受け付けた換金の申込受付を取り消すことがあります。

※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

当金庫がお客様にこの商品を販売した場合、当金庫は、お客様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 0.275%（税抜 0.250%）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：所得税及び地方税（配当所得として普通分配金に対して 20.315%が課税）
換金（解約）時及び償還時：所得税及び地方税（譲渡所得として換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%が課税）
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「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&P500 指数®は S&P Dow Jones Indices LLC またはその関連会社（「SPDJI」）の商品であり、これを利用するライセンスがしんきんアセットマネジメント投信株式会社に付与されています。Standard & Poor's®および S&P®は、Standard & Poor's Financial Services LLC（「S&P」）の登録商標で、Dow Jones®は、Dow Jones Trademark Holdings LLC（「Dow Jones」）の登録商標です。しんきん S&P500 インデックスファンドは、SPDJI、Dow Jones、S&P、それらの各関連会社によってスポンサー、保証、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、S&P500 指数®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。

旭川しんきん