

投資
信託

重要情報シート（個別商品編）



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	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし) / 証券投資信託
組成会社(運用会社)	三菱UFJアセットマネジメント株式会社
販売委託元	三菱UFJアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	日本を含む世界各国の株式を実質的な主要投資対象とし、中長期的な値上がり益の獲得をめざします。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	本商品は、中長期の資産形成を目的とし、元本割れのリスクを許容する方を想定しております。
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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 価格変動リスク 運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 ■ 特定のテーマに沿った銘柄に投資するリスク 特定のテーマに沿った銘柄に投資するため、市場全体の動きとファンドの基準価額の動きが大きく異なる場合があります。 ■ 為替変動リスク 為替相場の変動による影響を受けます。 ■ 信用リスク 投資先や取引先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。 ■ 流動性リスク 市場の流動性が低く、想定より不利な価格での取引や取引自体が行えなくなることによる影響を受けます。 ■ カントリー・リスク 投資国・地域固有の政情、経済、自然災害などの事情で市場が想定以上に大きく変動することによる影響を受けます。
〔参考〕 過去1年間の収益率	7.0%（2023年12月末現在の騰落率）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均:9.2% 最低:-14.2%(2020年3月) 最高:42.3%(2021年3月) 2019年1月末～2023年12月末における各月末の直近1年間の騰落率の平均、最低、最高値。

※ 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「投資リスク」「代表的な資産クラスとの騰落率の比較」】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）	信託報酬率 年率 1.8040%（税抜 年率 1.640%）
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」「ファンドの費用・税金」「ファンドの費用」】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）

償還期限、償還延長、繰上償還等	この商品の償還期限はありません。ただし、繰上償還の場合があります。
換金手数料等	この商品に解約手数料や信託財産留保額は生じません。
換金制限、換金申込受付不可日等	市場の閉鎖の場合等、換金・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

お客さまがこの商品を保有している期間中、信託報酬のうち販売会社分として年 0.88%（税抜 年率 0.80%）以内の手数料を頂きます。 これは、購入後の情報提供、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および事務手続き等の対価です。

※ 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/service03/fiduciary_duty.html

このような
ご質問があれば
お問い合わせください

- ⑨ あなたの信金が高得の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 の対象が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

