

## 目論見書補完書面（投資信託）

（この書面は、金融商品取引法第 37 条の 3 の規定によりお渡しするものです。）

この書面、および投資信託説明書（交付目論見書）の内容をよくお読み下さい。

### ファンドの手数料等について

#### ・当金庫の購入時手数料

お客様にご負担いただく購入時手数料は、購入金額（約定口数×約定日の1口あたり基準価額）に、最大3.30%（税込）の手数料率を乗じて得た額となります。

当ファンドの手数料率は3～5ページ目の「購入時手数料率一覧表」にてご確認下さい。また、6ページ目の「購入時手数料に関するご説明」についても、併せてご確認下さい。

投信インターネットサービスの購入時手数料率は、定時定額取引のお申込みの場合を除きます。

償還乗換優遇に該当する場合は、上記手数料は無料となります。償還乗換優遇の詳細については当金庫までお問い合わせ下さい。

#### ・その他

当ファンドの信託報酬、信託財産留保額、監査費用およびその他費用の詳細については、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

なお、当ファンドの手数料等の合計額については、申込金額や保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

### クーリング・オフの適用について

当ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。

### 購入・換金単位等

取扱コース：自動けいぞく投資コース

自動けいぞく投資コースについては、自動けいぞく（累積）投資約款にもとづき取り扱います。

|  |   |
|--|---|
| 購入単位   | 1万円以上1円単位                                     |
| 定時定額購入取引をご利用の場合  | 1万円以上1千円単位                                    |
| 投信インターネットサービスで定時定額購入取引をご利用の場合<br>つみたて投資枠専用商品は、つみたて投資枠以外での定時定額購入取引はご利用になれません。 | 1千円以上1千円単位                                    |
| つみたて投資枠で定時定額購入取引をご利用される場合の毎月の購入代金（お支払いいただく金額）の上限                             | 原則10万円<br>指定銘柄が複数ある場合は、それらを合算した毎月の購入代金合計で10万円 |
| 換金単位   | 1口以上1口単位                                      |

購入代金（お支払いいただく金額）の中から上記手数料をいただきますので、購入代金が当該投資信託の購入金額となるものではありません（例えば、100万円の金額指定で購入いただく場合、当該投資信託の購入金額が100万円とはなりません。）

換金代金のお支払いは、ファンドによって異なりますが、原則として換金申込日（またはご指定日）から起算して4～6営業日目からお支払いします。詳細は、投資信託説明書（交付目論見書）の該当箇所をご覧ください。

## 当ファンドに関する租税の概要

当ファンドの収益分配金（普通分配金）ならびに換金時および償還時の差益は、原則として課税の対象となります。詳細は、投資信託説明書（交付目論見書）の該当箇所をご覧ください。

なお、課税上の取扱いは、税制改正により変更になることがあります。課税上の取扱いの詳細については税理士等の専門家にお問い合わせ下さい。

## 当ファンドに係る金融商品取引契約の概要

当金庫は、当ファンドの販売会社（信金中央金庫の取次販売会社）として、募集の取扱いおよび販売等に関する事務を行っております。

## 当金庫が行う金融商品取引業の内容及び方法の概要

当金庫が行う金融商品取引業は、主に金融商品取引法第33条の2の規定に基づく登録金融機関業務であり、当金庫において投資信託のお取引や振替を行われる場合は、以下によります。

- ・ お取引にあたっては、投信取引口座および振替決済口座を開設していただく必要があります。
- ・ ご注文は、当金庫が定めた取扱時間内に行ってください。
- ・ お取引のご注文をいただいたときは、原則として、あらかじめ当該ご注文に係る代金の全部をお預けいただいたうえで、ご注文をお受けいたします。
- ・ ご注文にあたっては、銘柄、募集買付または解約、買取の別、数量等お取引に必要な事項を明示していただくため、当金庫で定める申込書をご提出いただきます。これらの事項を明示していただけなかったときは、お取引ができない場合があります。
- ・ ご注文いただいたお取引が成立した場合（法令に定める場合を除きます。）には、契約締結時交付書面（累積投資報告書、取引報告書など）をお客様に交付いたします。
- ・ また、お取引が成立した後、お客様の投資信託の残高等を確認いただくため、法令等の定めるところにより定期的取引残高報告書を郵送もしくは電磁的方法により交付いたします。
- ・ 契約締結時交付書面および取引残高報告書の内容は必ずご確認ください。万一、記載内容が相違しているときは、速やかに書面等に記載の管理責任者へ直接ご連絡下さい。

## 当金庫の概要

|       |                                      |
|-------|--------------------------------------|
| 商号等   | 兵庫信用金庫 登録金融機関 近畿財務局長（登金）第81号         |
| 本店所在地 | 〒670-0935 兵庫県姫路市北条口三丁目27番地           |
| 加入協会  | 日本証券業協会                              |
| 出資金   | 24億円（2024年3月31現在）                    |
| 主な事業  | 信用金庫業                                |
| 設立年月  | 1964年2月                              |
| 連絡先   | 079-282-1255（資金部）又はお取引のある本支店にご連絡下さい。 |

### 苦情処理措置及び紛争解決措置の内容

本商品の苦情、紛争およびトラブル等は、以下の窓口までお申し出下さい。

|        |  |
|--------|--|
| 苦情処理措置 | お取引のある支店若しくは本部お客様相談室<br>当金庫営業日の9時～17時 電話：0120-685-123  |
| 紛争解決措置 | 上記お客様相談室若しくは全国しんきん相談所（9時～17時、電話：03-3517-5825）<br>兵庫県弁護士会 電話：078-341-8227<br>東京弁護士会 電話：03-3581-0031<br>第一東京弁護士会 電話：03-3595-8588<br>第二東京弁護士会 電話：03-3581-2249 |

また、上記加入協会から苦情の解決業務、紛争の解決のあっせん等の委託を受けた公的な第三者機関である「特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター（FINMAC）」にお申し出いただくことも可能です。

特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター（FINMAC）  
電話：0120-64-5005

## 購入時手数料率一覧表

| 商品名  | 店頭窓口<br>購入時手数料率<br>(税込) | 投信<br>インターネットサービス<br>購入時手数料率<br>(税込) |
|--|-------------------------|--------------------------------------|
| グローバル・ロボティクス株式ファンド<br>(年2回決算型)                     | 3.30%                   | 2.64%                                |
| グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド<br>[愛称:健次]                    | 3.30%                   | 2.64%                                |
| 女性活躍応援ファンド<br>[愛称:椿]                               | 2.20%                   | 1.76%                                |
| ニッセイ日本インカムオープン<br>[愛称:Jボンド]                        | 1.10%                   | 0.88%                                |
| 新光 US-REIT オープン<br>[愛称:ゼウス]                        | 2.75%                   | 2.20%                                |
| 新光 US-REIT オープン(年1回決算型)<br>[愛称:ゼウス(年1回決算型)]        | 2.75%                   | 2.20%                                |
| たわらノーロード 新興国株式<br>つみたて投資枠専用商品                      | なし                      | なし                                   |
| たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり><br>つみたて投資枠専用商品             | なし                      | なし                                   |
| 米国インフラ関連株式ファンド<為替ヘッジなし><br>[愛称:グレート・アメリカ<為替ヘッジなし>] | 3.30%                   | 2.64%                                |
| AI(人工知能)活用型世界株ファンド<br>[愛称:ディープAI]                  | 3.30%                   | 2.64%                                |
| たわらノーロード バランス(8資産均等型)<br>つみたて投資枠専用商品               | なし                      | なし                                   |
| グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド<br>(限定為替ヘッジ)[愛称:未来の世界]       | 3.30%                   | 2.64%                                |
| グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド<br>(為替ヘッジなし)[愛称:未来の世界]       | 3.30%                   | 2.64%                                |
| たわらノーロード TOPIX<br>つみたて投資枠専用商品                      | なし                      | なし                                   |
| たわらノーロード 日経225<br>つみたて投資枠専用商品                      | なし                      | なし                                   |
| たわらノーロード 先進国株式<br>つみたて投資枠専用商品                      | なし                      | なし                                   |
| 東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)<br>[愛称:円奏会(年1回決算型)]       | 1.65%                   | 1.32%                                |
| しんきんとピックスオープン<br>投信インターネットサービス専用商品                 | なし                      | なし                                   |
| しんきんJリートオープン(毎月決算型)                                | 2.20%                   | 1.76%                                |
| しんきん3資産ファンド(毎月決算型)                                 | 2.20%                   | 1.76%                                |
| しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)                           | 2.75%                   | 2.20%                                |
| しんきんJリートオープン(1年決算型)                                | 2.20%                   | 1.76%                                |
| しんきんJPX日経400オープン                                   | 1.10%                   | 0.88%                                |

| 商品名   | 店頭窓口<br>購入時手数料率<br>(税込) | 投信<br>インターネットサービス<br>購入時手数料率<br>(税込) |
|---|-------------------------|--------------------------------------|
| しんきんインデックスファンド225<br>投信インターネットサービス専用商品                            | なし                      | なし                                   |
| トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド  | 1.65%                   | 1.32%                                |
| グローバルAIファンド   | 3.30%                   | 2.64%                                |
| 三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド<br>(為替ノーヘッジ型)<br>[愛称:NYドリーム]           | 2.20%                   | 1.76%                                |
| 三菱UFJ/マッコーリー グローバル・インフラ債券<br>ファンド<為替ヘッジなし>(毎月決算型)<br>[愛称:世界のいしずえ] | 2.20%                   | 1.76%                                |
| グローバルSDGs株式ファンド   | 3.30%                   | 2.64%                                |
| ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)  | 2.20%                   | 1.76%                                |
| ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)  | 2.20%                   | 1.76%                                |
| しんきんS&P500インデックスファンド  | 2.20%                   | 1.76%                                |
| 三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド  | 3.30%                   | 2.64%                                |
| サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)<br>予想分配金提示型                             | 3.30%                   | 2.64%                                |
| ダイワ・インド株ファンド<br>[愛称:パワフル・インド]                                     | 3.30%                   | 2.64%                                |
| 三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド<br>(為替ノーヘッジ型)                                | 3.025%                  | 2.42%                                |
| 新成長株ファンド  | 3.30%                   | 2.64%                                |
| イノベティブ・カーボンニュートラル戦略ファンド   | 3.30%                   | 2.64%                                |
| しんきん全世界株式インデックスファンド   | 2.20%                   | 1.76%                                |
| モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン<br>(為替ヘッジなし)                         | 3.30%                   | 2.64%                                |
| モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン<br>(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型                | 3.30%                   | 2.64%                                |
| デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド<br>[愛称:ゼロ・コンタクト]                          | 3.30%                   | 2.64%                                |
| たわらノーロード 全世界株式<br>つみたて投資枠専用商品                                     | なし                      | なし                                   |
| たわらノーロード NYダウ<br>つみたて投資枠専用商品                                      | なし                      | なし                                   |
| たわらノーロード S&P500<br>つみたて投資枠専用商品                                    | なし                      | なし                                   |
| One 国内株オープン<br>[愛称:自由演技]  | 3.30%                   | 2.64%                                |
| 日経平均高配当利回り株ファンド   | 2.20%                   | 1.76%                                |
| インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)                                       | 3.30%                   | 2.64%                                |
| しんきんJリートオープン(隔月決算型)<br>[愛称:六つの果実]                                 | 2.20%                   | 1.76%                                |

| 商品名   | 店頭窓口<br>購入時手数料率<br>(税込) | 投信<br>インターネットサービス<br>購入時手数料率<br>(税込) |
|---|-------------------------|--------------------------------------|
| 新光US - REITオープン (隔月決算型)<br>[愛称:ゼウス (隔月決算型)] | 3.30%                   | 2.64%                                |

- 1 お申込時にお預かりした金額（購入時手数料および消費税を含む。）に応じて手数料率を適用します。
- 2 投信インターネットサービスの購入時手数料率は、定時定額取引のお申込みの場合を除きます。
- 3 掲載ファンドは2024年5月1日時点での取扱いファンドです。最新の情報につきましては、お取引店でご確認下さい。

