

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る重要情報シート

(個別商品編)

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	ニッセイ日本インカムオープン・証券投資信託
組成会社 (運用会社)	ニッセイアセットマネジメント株式会社
販売委託元	ニッセイアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	「ニッセイ日本インカムオープンマザーファンド」を通じて、実質的に国内の公社債に分散投資を行い、安定した配当等収益の確保および信託財産の長期的な成長を図ることを目標に運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	実質的に国内の公社債に分散投資を行い、安定した配当等収益の確保および信託財産の長期的な成長を図ることを目標に運用を行うことから、中長期での資産形成を目的とする方を想定しています。 原則として日本の投資適格債を実質的な主要投資対象とすることから、中長期の元本割れのリスクを低く抑えたい方を想定しています。
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。

- (質問例)
- ① あなたの会社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	主に国内債券を投資対象としますので、金利変動等による組入債券の価格の下落、組入債券の発行体の倒産または財務状況の悪化等の影響により、ファンドの基準価額が下落し、損失を被ることがあります。 主なリスクは、以下の通りです(ただし、以下に限定されるものではありません)。 債券投資による金利変動リスク・信用リスク/流動性リスク
〔参考〕過去1年間の収益率	-0.1%(2024年3月末現在)
〔参考〕過去5年間の収益率	平均-0.2% 最低-2.3%(2022年12月) 最高1.0%(2019年8月) (2019年4月～2024年3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」、運用実績の詳細は【交付目論見書】の「運用実績」に記載しています。

- (質問例)
- 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)	購入価額に対して1.10% (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)は毎日、ファンドの純資産総額に年率0.935%(税込)をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます(信託報酬の料率の詳細は、契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」に記載しています)。 また、監査費用は毎日、ファンドの純資産総額に年率0.011%(税込)をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます。 その他、組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等は随時、ファンドからご負担いただきますが、これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載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」に記載しています。

- (質問例)
- 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。

裏面も必ずご覧ください。

#### 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、繰上償還の場合があります。

この商品に解約手数料はありません。また、信託財産留保額もありません。

証券取引所の取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときは、換金の申込みの受け付け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」に記載しています。

（質問例） 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0.44%(税込)の手数料を上限として、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、当金庫ホームページの「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。

（URL） <https://www.shinkin.co.jp/obishin/policy/benefitconf/>

（質問例） ⑨ あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社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会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、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の対象ではありません。

※ 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」に記載しています。

#### 7. その他参考情報

契約締結に当たったの注意事項等をまとめた「契約締結前交付書面」、金融商品の内容等を記した「目論見書」については、書面でお渡します。

※ 投信インターネットサービスご利用のお客さまについては、電子交付しますが、ご希望があれば、書面でお渡します。

(様式 15)

## 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別添 1 「購入時手数料率一覧表」にてご確認ください。

また、別添 2 「購入時手数料に関するご説明」についても、併せてご確認ください。

※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。

※つみたて投資枠対象商品は、購入時手数料はございません。

※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	5 千円以上 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 ※つみたて投資枠対象商品は、定時定額購入取引以外で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 ※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（ただし、増額月を設ける場合を除く。）
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に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 帯広信用金庫 登録金融機関 北海道財務局長（登金）第15号  
本店所在地 〒080-8701 北海道帯広市西3条南7丁目2番地  
加入協会 加入協会なし

苦情処理措置および紛争解決措置の内容

苦情処理措置	本商品の苦情等は、当金庫平日営業日に、お取引のある本支店またはお客様サポート室（9時～17時、電話：0800-800-3345（フリーアクセス））までお申し出ください。
紛争解決措置	札幌弁護士会、もしくは東京弁護士会、第一東京弁護士会、第二東京弁護士会（以下「東京三弁護士会」といいます。）の仲裁センター等で紛争の解決を図ることも可能ですので、利用を希望されるお客様は、当金庫平日営業日に、上記お客様サポート室または北海道地区しんきん相談所（9時～17時、電話：011-221-3273）、全国しんきん相談所（9時～17時、電話：03-3517-5825）までお申し出ください。また、お客様から各弁護士会に直接申し立ていただくことも可能です。 東京三弁護士会の仲裁センター等は、東京都以外のお客様にもご利用いただけます。その際には、お客様のアクセスに便利な東京以外の弁護士会の仲裁センター等を利用することもできます。例えば、東京以外の弁護士会において東京の弁護士会とテレビ会議システム等を用いる方法（現地調停）や、東京以外の弁護士会に案件を移す方法（移管調停）があります。 なお、現地調停・移管調停をお取り扱いしている弁護士会については、あらかじめ、東京三弁護士会、全国しんきん相談所または当金庫お客様サポート室にお尋ねいただくか、各ホームページをご覧ください。 札幌弁護士会 電話：011-251-7730 東京弁護士会 電話：03-3581-0031 第一東京弁護士会 電話：03-3595-8588 第二東京弁護士会 電話：03-3581-2249

出資金 12億円（2023年11月30日現在）  
主な事業 信用金庫業  
設立年月 1951年10月  
連絡先 0155-24-3171 またはお取引のある本支店にご連絡下さい。

購入時手数料率一覧表

別添 1

商品名※1	店頭窓口 購入時手数料率 (税込)	投信 インターネットサービス 購入時手数料率 (税込) ※2
ニッセイ日本インカムオープン [愛称：Jボンド]	1.10%	0.88%
三菱UFJグローバル・ボンド・オープン（年1回決算型） [愛称：花こよみ年1]	2.20%	1.76%
グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型） 受渡金額基準※3	1億円未満：1.65% 1億円以上：1.10%	1億円未満：1.32% 1億円以上：0.88%
ドルマネーファンド	なし	なし
ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン （毎月分配型） [愛称：杏の実]	2.20%	1.76%
D I A M高格付インカム・オープン （毎月決算コース） [愛称：ハッピークローバー]	2.20%	1.76%
リスク抑制世界8資産バランスファンド [愛称：しあわせの一步]	1.10%	0.88%
投資のソムリエ	3.30%	2.64%
しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）	2.20%	1.76%
しんきんグローバル6資産ファンド（1年決算型）	2.20%	1.76%
明治安田J-REIT戦略ファンド（毎月分配型） [愛称：リート王]	2.20%	1.76%
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Jリートオープン（隔月決算型） [愛称：六つの果実]	2.20%	1.76%
三井住友・グローバル・リート・オープン （3カ月決算型） [愛称：世界ビル紀行]	3.30%	2.64%
しんきんインデックスファンド225	なし	なし
しんきん好配当利回り株ファンド	1.10%	0.88%
女性活躍応援ファンド [愛称：椿]	2.20%	1.76%
しんきん全世界株式インデックスファンド	2.20%	1.76%
ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし）	3.30%	2.64%
グローバルSDGs株式ファンド	3.30%	2.64%
グローバルAIファンド	3.30%	2.64%
AI（人工知能）活用型世界株ファンド [愛称：ディープAI]	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 （為替ノーヘッジ型） [愛称：NYドリーム]	2.20%	1.76%
しんきんS&P500インデックスファンド	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%

## 購入時手数料率一覧表

## 別添 1

商品名※1	店頭窓口 購入時手数料率 (税込)	投信 インターネットサービス 購入時手数料率 (税込)※2
たわらノーロード バランス(8資産均等型) ※4つみたて投資枠対象商品	なし	なし
たわらノーロード 日経225 ※4つみたて投資枠対象商品	なし	なし
たわらノーロード TOPIX ※4つみたて投資枠対象商品	なし	なし
たわらノーロード 先進国株式 ※4つみたて投資枠対象商品	なし	なし
たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり> ※4つみたて投資枠対象商品	なし	なし
たわらノーロード 新興国株式 ※4つみたて投資枠対象商品	なし	なし

※1 掲載ファンドは 2024 年 1 月 4 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。

※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 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。

※4 つみたて投資枠対象商品は、購入時手数料はございません。

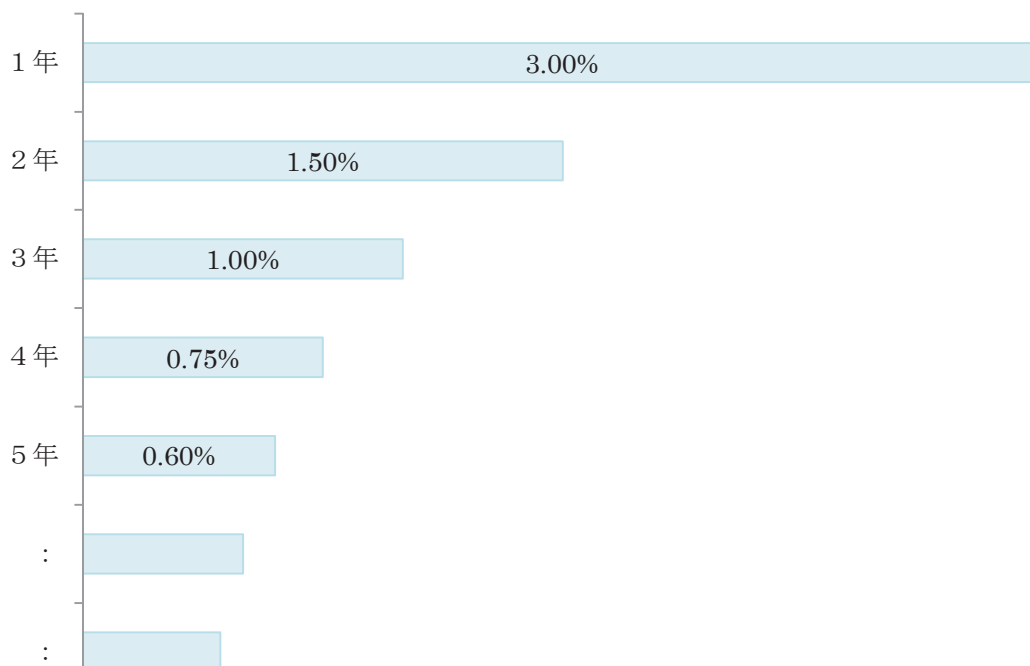
## 購入時手数料に関するご説明

■ 投資信託の購入時手数料は購入時に負担いただくものですが、保有期間が長期に及ぶほど、1年あたりの負担率はしだいに減っていきます。

### 例えば、購入時手数料が3.0% (税抜) の場合

【保有期間】

【1年あたりのご負担率(税抜)】



※投資信託によっては、購入時手数料を頂戴せず、解約時に保有期間に応じた解約手数料をお支払いいただく場合があります。その場合も、保有期間が長期に及ぶほど、1年あたりの負担率はしだいに減っていきます。

※上記の図の手数料率や保有期間は例示です。

実際にお買付いただく投資信託の手数料率や残存期間については投資信託説明書(交付目論見書)や目論見書補完書面でご確認下さい。投資信託をご購入いただいた場合には、上記の購入時手数料のほか、信託報酬やその他費用等をご負担いただきます。

また、投資信託の種類に応じて、信託財産留保額等をご負担いただく場合があります。

実際の手数料率等の詳細は投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面でご確認下さい。