

## 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 3.3%（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」にてご確認下さい。

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

※つみたて N I S A 対象商品は、つみたて N I S A の非課税投資枠内でのご購入の場合、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	1 千円以上 1 千円単位
つみたて N I S A 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 3 万 3 千円 ※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 3 万 3 千円（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。）。

※つみたて N I S A 対象商品は、つみたて N I S A 以外での定時定額購入取引はご利用になれません。

※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、募集買付けまたは解約、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	三条信用金庫 登録金融機関 関東財務局長（登金）第244号
本店所在地	〒955-8666 新潟県三条市旭町2丁目5番10号
加入協会	加入協会なし
出資金	950百万円（令和4年3月31日現在）
主な事業	信用金庫業
設立年月	明治34年3月
連絡先	0120-31-3534 お客様相談室又はお取引のある営業店にご連絡ください。

### 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 ●お取引のある営業店若しくはお客様相談室  
当金庫営業日の9時～17時 電話：0120-31-3534

紛争解決措置 ●上記のお客様相談室もしくは  
全国しんきん相談所（9時～17時、電話：03-3517-5825）、  
関東地区しんきん相談所（9時～17時、電話：03-5524-5671）  
●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）  
●新潟県弁護士会（電話：025-222-5533）  
●長野県弁護士会（電話：026-232-2104）

購入時手数料率一覧表

別添 1

商品名	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) ※定時定額購入分を除く
グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	3.3%	2.64%
ワールド・ビューティー・オープン (為替ヘッジなし)	3.3%	2.64%
新光 US-REIT オープン(年1回決算型) [愛称:ゼウスII(年1回決算型)]	2.75%	2.2%
ワールド・インフラ好配当株式ファンド (毎月決算型)[愛称:世界のかげ橋(毎月決算型)]	2.97%	2.376%
グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド [愛称:健次]	3.3%	2.64%
グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) 受渡金額基準 <sup>※1</sup>	1億円未満:1.65% 1億円以上:1.1%	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
損保ジャパン・グリーン・オープン [愛称:ぶなの森] 約定口数基準 <sup>※2</sup>	1億円未満: 3.3% 1億円以上5億円未満: 1.65% 5億円以上10億円未満: 0.825% 10億円以上: 0.55%	1億円未満: 2.64% 1億円以上5億円未満: 1.32% 5億円以上10億円未満: 0.66% 10億円以上: 0.44%
リスク抑制世界8資産バランスファンド	1.1%	0.88%
グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド (為替ヘッジなし)	3.3%	2.64%
東京海上・円資産バランスファンド (毎月決算型)[愛称:円奏会]	1.65%	1.32%
東京海上・円資産バランスファンド (年1回決算型)[愛称:円奏会]	1.65%	1.32%
しんきんトピックスオープン	なし	なし
しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	2.75%	2.2%
しんきんJリートオープン(毎月決算型)	2.2%	1.76%
しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	2.2%	1.76%
しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型) [愛称:四季絵巻]	1.1%	0.88%
しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	2.2%	1.76%
しんきん3資産ファンド(1年決算型)	2.2%	1.76%
しんきんインデックスファンド225	なし	なし
しんきんS&P500インデックスファンド	2.2%	1.76%
しんきんグローバル6資産ファンド(1年決算型)	2.2%	1.76%
SMT 新興国株式インデックス・オープン	2.2%	1.76%

購入時手数料率一覧表

別添 1

商品名		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） ※定時定額購入分を除く
SMT グローバル株式インデックス・オープン		2.2%	1.76%
SMT グローバルREITインデックス・オープン		2.2%	1.76%
三井住友・げんきシニアライフ・オープン		2.75%	2.2%
三井住友・グローバル・リート・オープン [愛称：世界の大家さん]		3.3%	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）		2.2%	1.76%
グローバルSDGs株式ファンド		3.3%	2.64%
※つみたて NISA 対象商品	たわらノーロード 先進国株式	なし	なし
	たわらノーロード 先進国株式 <為替ヘッジあり>	なし	なし
	たわらノーロード 新興国株式	なし	なし
	たわらノーロード バランス （8資産均等型）	なし	なし
	たわらノーロード TOPIX	なし	なし
	たわらノーロード 日経225	なし	なし

- ※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 約定口数（約定口数の確定は基準価額の決定後）に応じて手数料率を適用します。
- ※3 購入（約定）金額（購入時手数料および消費税を含まない。）に応じて手数料率を適用します。
- ※4 つみたてNISA対象商品は、つみたてNISAの非課税投資枠内でのご購入の場合、購入時手数料はございません。
- ※5 投信インターネットサービスにおける購入時手数料率は、店頭窓口と比較して20%引きとします。  
ただし、定時定額購入分およびノーロード（購入時手数料なし）を除きます。  
よって、投信インターネットサービスにおける定時定額購入分の購入時手数料率は、店頭窓口と同率になります。
- ※6 掲載ファンドは2022年7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。

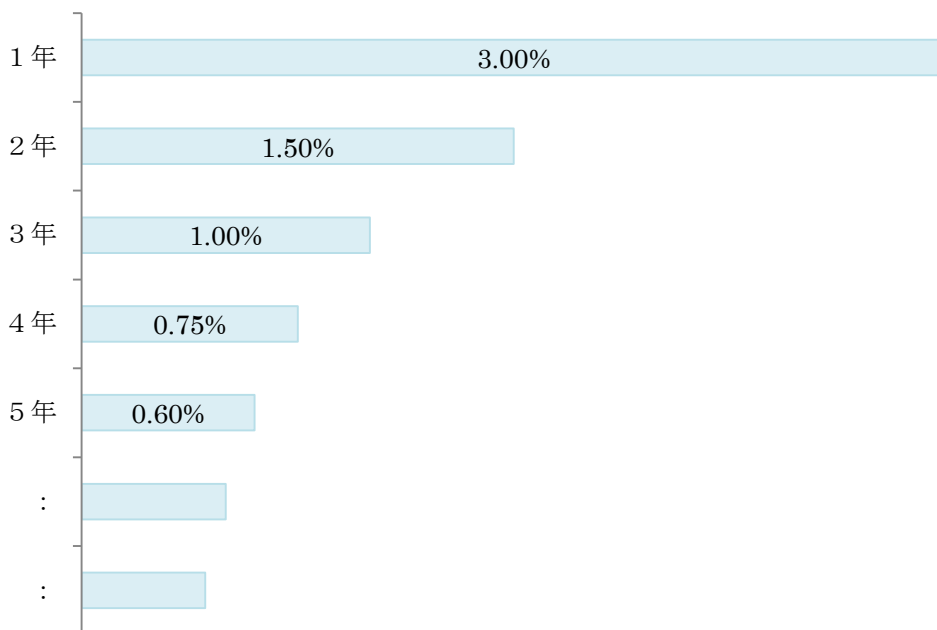
## 購入時手数料に関するご説明

■ 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。