

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、お客様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	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド・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	信託財産の中長期的な成長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	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。

次のようなご質問がある場合は、お問い合わせください。

- 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	<p>■ 株価変動リスク 運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。</p> <p>■ 為替変動リスク 為替相場の変動による影響を受けます。</p>
〔参考〕 過去1年間の収益率	13.2%（2023年8月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	2018年9月末～2023年8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 年間騰落率は、税引前の分配金を再投資したものとみなして計算。 平均 10.9% 最低 -11.4%（2019年9月） 最高 29.0%（2021年3月）

※ 上記の内容の詳細は、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」に記載しています。

次のようなご質問がある場合は、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）	購入時手数料 2.20%
継続的に支払う費用（信託報酬など）	信託報酬率 年率 2.420%（税抜 年率 2.200%）
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。

次のようなご質問がある場合は、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、線上償還の場合があります。

この商品に解約手数料は生じません。ただし、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で換金申込受付日の翌営業日の基準価格に0.30%をかけた額の信託財産留保額を頂戴し、信託財産内に留保いたします。

市場の閉鎖、海外の銀行の休業日等の場合には、換金や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」に記載しています。

次のようなご質問がある場合は、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様の利益が反する可能性

当金庫はお客様が支払う運用管理費用（信託報酬）のうち、組成会社から以下の手数料を頂戴します。

ファンドの純資産総額に対して年率0.88%（税抜 年率0.80%）

当金庫は、この商品の組成会社等との間で資本関係等の特別の関係はありません。

当金庫の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。

※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「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」をご参照ください。

[https://www.sawayaka-shinkin.co.jp/about/policy/fiduciary\\_duty/](https://www.sawayaka-shinkin.co.jp/about/policy/fiduciary_duty/)

（QRコード）▶

※PDF形式で掲載しています。



次のようなご質問がある場合は、お問い合わせください。

⑨ あなたの会社が高得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、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

### ■ 個人の場合

分配時には配当所得として普通分配金に対して20.315%の所得税及び地方税が課税されます。換金（解約）時及び償還時には譲渡所得として差益（譲渡益）に対して20.315%の所得税及び地方税が課税されます。

※ 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」に記載しています。

※ この商品はNISAの対象です。つみたてNISAの対象ではありません。また、当金庫ではiDeCoの取扱いはありません。

## 7. その他参考情報（契約にあたっては、当 Web サイトに掲載された次の書面をよくご覧ください）

・ 販売会社（当社）が作成した「契約締結前交付書面（目論見書補完書面）」  
（URL）<https://www.sawayaka-shinkin.co.jp/customer/raise/mutualfund/type/list/pdf/predocst.pdf>

（QRコード）▶

※PDF形式で掲載しています。



・ 組成会社が作成した「目論見書」  
（URL）<https://www.sawayaka-shinkin.co.jp/customer/raise/mutualfund/type/list/pdf/ghlthbf.pdf>

（QRコード）▶

※PDF形式で掲載しています。



契約締結に当たって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、ご希望があれば、紙でお渡します。

2023.11