

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	SMT J-REIT インデックス・オープン・証券投資信託
組成会社（運用会社）	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
販売委託元	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	わが国の取引所に上場している不動産投資信託証券を主要投資対象とし、東証 REIT 指数（配当込み）に連動する投資成果を目指します。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	中長期での資産形成を目的とし、元本割れリスクを許容する方
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	運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。その他のリスク・留意点は交付目論見書を参照ください。
〔参考〕 過去1年間の収益率	-2.7%（2023年11月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均 6.1% 最低-24.4%（2020年10月） 最高 35.9%（2021年4月）（2018年12月～2023年11月の各月末における直近1年間の数字）

※ 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）	純資産総額に対して年率 0.44%（税抜 0.4%）。その他費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これらは事前に料率、上限等を表示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。

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）

償還期限はありません。但し、繰上償還の場合があります。

お客様が換金・解約しようとする場合には、解約手数料は生じませんが、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基準価額に対して 0.05% の信託財産留保額を頂き、信託財産内に留保します。

市場の閉鎖・休業日の場合等、換金・解約ができないことがあります。また、大口の換金には受付時間及び金額の制限を行う場合があります。

※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. 当金庫の利益とおお客様の利益が反する可能性

当社がお客様にこの商品を販売した場合、当社は、お客様が支払う信託報酬のうち、組成会社等から年率 0.22%（税抜 0.2%）の手数料を頂きます。これは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、購入後の情報提供等の対価です。

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に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、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。つみたて投資枠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）

インデックスに関する説明および注意文言は契約締結前交付書面【交付目論見書】をご覧ください。

・ 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/smtjio.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。

2024.02