

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	たわらノーロード T O P I X・証券投資信託
組成会社（運用会社）	アセットマネジメント One 株式会社
販売委託元	アセットマネジメント One 株式会社
金融商品の目的・機能	東証株価指数（T O P I X）（配当込み）の動きに連動する投資成果をめざ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	この商品は、中長期での資産形成を目的とし、この商品の運用方針に則した収益を求め、元本割れリスクを許容する方を主な購入層として念頭においています。
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。

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。
〔参考〕 過去1年間の収益率	19.6%（2023年10月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均7.0% 最低-16.1%（2018年12月） 最高41.8%（2021年3月）（2018年11月～2023年10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）	ありません。
継続的に支払う費用（信託報酬など）	信託報酬＝運用期間中の基準価額×信託報酬率。信託報酬率は年0.187%（税込）以内。また、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。 ※ 信託報酬率の詳細は交付目論見書でご確認ください。
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。但し、繰上償還の場合があります。

この商品をお客様が換金・解約する場合には、解約手数料および信託財産留保額はかかりません。

市場の閉鎖の場合等、換金・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. 当金庫の利益とおお客様の利益が反する可能性

お客様がこの商品を保有されている間、当社は組成会社（運用会社）を通して信託報酬の一部（年率 0.0825%（税込））をいただきます。これは、購入後の情報提供、交付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 あなたの会社が高額の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、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 つみたて投資枠の対象です。NISA 成長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）

■ 指数の著作権等について ■ 東証株価指数（TOPIX）の指数値および東証株価指数（TOPIX）にかかる標章または商標は、株式会社 J P X 総研または株式会社 J P X 総研の関連会社（以下「J P X」という。）の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用など東証株価指数（TOPIX）に関するすべての権利・ノウハウおよび東証株価指数（TOPIX）にかかる標章または商標に関するすべての権利は J P X が有しています。J P X は、東証株価指数（TOPIX）の指数値の算出または公表の誤謬、遅延または中断に対し、責任を負いません。本商品は、J P X により提供、保証または販売されるものではなく、本商品の設定、販売および販売促進活動に起因するいかなる損害に対しても J P X は責任を負いません。

・ 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/tnltopi.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。

2024.01