

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）

この資料は、この商品の全ての事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みの際は、「ダイワの取引約款・規定」「サービス内容説明書・締結前交付書面」などを必ずお読みください。

この商品は委託元である「大和証券株式会社」との投信一任契約に基づく資産運用商品です。預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

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	しんきんファンドラップ
組成会社（運用会社）	大和証券株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	投資一任契約に基づいて、お客さまにあった投資対象資産の決定と配分比率の決定、売買執行、定期的な報告等を包括的にご提供する資産運用サービスです。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	お客さまごとの運用目的に沿って運用計画を作成するサービスであり、年齢等に捉われず、さまざまなお客さまにご利用いただけるサービスです。幅広いリスク水準のポートフォリオを用意しており、安定的な運用をお望みのお客さまから、積極的な運用をお望みのお客さままで、幅広くご利用いただけます。
パッケージ化の有無	複数の投資信託を組み合わせ運用するサービスです。 これらの投資信託を個別の商品として購入することはできません。
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 あなたの信用金庫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	対象投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート(REIT)およびこれらを実質的な投資対象とする複数の投資信託証券等に投資しますので、これらの価格の下落等により損失が生じることがあります。また、これらの実質的な投資対象のうち外貨建資産に関しては為替の変動により投資元本を割り込むことがあります。 主なリスクは以下のとおりです。 価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク
--------------	---

[参考] 過去の騰落率 (*過去の実績値であり、将来の投資成果を保障するものではありません)	【過去1年間および5年間の騰落率】					
	ポート フォリオ	1年間 (2025年9月末現在)	5年間 (2020年9月~2025年9月の各月末における直近1年間の数字)			
			平均	最大(時期)	最小(時期)	
	低 想定 リスク 高	1	▲0.5%	0.2%	7.4%(2021/10末)	▲6.9%(2022/12末)
		6	4.3%	3.5%	15.0%(2021/10末)	▲6.9%(2022/12末)
		11	8.7%	6.5%	22.7%(2021/10末)	▲7.0%(2022/12末)
16		13.0%	10.2%	30.0%(2021/10末)	▲7.1%(2022/12末)	
20		16.8%	13.2%	36.2%(2024/03末)	▲7.3%(2022/12末)	

*過去の騰落率は、標準スタイル(20段階のポートフォリオのうち、1、6、11、16、20の5段階を記載)の基準配分比率とインデックス等を用いて一定の条件で計算したモデルパフォーマンスであり、実際の運用成果とは異なります。また、パフォーマンスは投資一任手数料[年率1.4%+消費税]を控除しています。リバランスに伴い発生する税金等は考慮していません。この商品は設定より5年未満のため設定までの実績値は、設定当初の基準配分比率と、対象指数等の騰落率から信託報酬相当分を控除したインデックスを用いて計算しています。
*損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面のP2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（本商品の購入または保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 (購入時手数料など)	ありません。
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	投資一任手数料 固定報酬型：年率1.54%（税込） 成功報酬型：年率1.21%（税込） このほか、投資信託に係る信託報酬として年率0.1815%～0.3025%（税込）等をご負担いただきます。
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	運用益×11%（税込）

* 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 P1、2、4 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。

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）

<ul style="list-style-type: none">・この商品の償還期限はありません。・契約終了は、毎営業日お申し込みいただけます。・解約・減額のお申し込みを受け付けてから10営業日程度でお支払いいたします。（運用状況により変動します）・契約金額の減額は、1万円以上1万円単位で毎営業日お申し込みいただけます。・ただし、減額する運用口のご契約資産の時価評価額が10万円を下回るような減額および対象運用口の資産の評価額の80%を上回る金額を指定する減額はできません。（前日時価基準）・解約・減額を行った場合でも、すでにお支払いいただいた手数料は返金いたしません。


* くわしくは、サービス内容説明書の P32、34 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

手数料	お客さまがこの商品を保有している期間中、上記の投資一任手数料（固定報酬型（基本報酬のみ：年率1.54%（税込））、成功報酬型（基本報酬：年率1.21%（税込）+成功報酬：運用益×11%（税込））をご負担いただきます。これは投資一任契約に基づく運用にかかる対価、お客さまの各種報告書等の作成・送付、口座管理および購入後の情報提供に係る対価です。お客さまにご負担いただいた手数料は、当金庫と大和証券の間で按分されており、按分比率は50%です。
組成会社との間の人的関係 や資本的關係	当金庫と組成会社等との間に特別な資本關係や人的關係はありません。
販売会社における業績評価	職員の評価は、営業実績、コンプライアンスの観点を含むお客さまサービス、事務品質と生産性の向上、人材育成などを総合的に評価する仕組みとしております。 また、このサービスの契約が、他の資産運用商品の販売より高く評価されることはありません。

「利益相反管理体制の概要」を当金庫ホームページに公表しています。

利益相反管理体制の概要	https://www.tamashin.jp/policy/taisei_gaiyo.html 
-------------	--

(質問例) >>> ⑨あなたの信用金庫が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの信用金庫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信用金庫やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの信用金庫では、どのような対策をとっているのか。


6 租税の概要 (NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください)

租税の概要	<ul style="list-style-type: none">・分配時 所得税および地方税 配当所得として課税 普通分配金に対して 20.315%・換金時 所得税および地方税 譲渡所得として課税 換金時の差益（譲渡益）に対して 20.315%・その他 全部解約および契約金額の減額をお申し込みいただいた場合のほか、保有資産の比率調整などにもなう投資信託の売却によって、課税対象となる利益が発生する場合があります。特定口座を選択いただくことが可能です。 <p>*NISA、iDeCo の対象ではありません</p>
-------	--

*くわしくは契約締結前交付書面 P3、サービス内容説明書の P35 に記載しています

*ここに記載の税務のお取扱いは 2025 年 12 月現在のものです。法令改正などにより税務のお取扱いが変更となった場合には、変更後の内容が適用されますのでご注意ください。また、個別のお取り扱いについては、税理士などの専門家または所轄の税務署にご確認のうえ、ご自身の責任においてご判断ください。

7 その他参考情報 (契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください)

大和証券が作成した「ダイワの取引約款・規定」	<p>https://www.daiwa.jp/content/dam/daiwasecurities/open/covenant/sogo_yakkan.pdf</p> 
サービス内容説明書・締結前交付書面	<p>・契約前に交付・説明いたします。</p>