

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	あおぞら・徹底分散グローバル株式ファンド・証券投資信託
組成会社（運用会社）	あおぞら投信株式会社
販売委託元	あおぞら投信株式会社
金融商品の目的・機能	日本を含む世界の株式に広く分散投資を行うことで、信託財産の長期的な成長を図ることを目的として運用を行います。 ①世界の株式に広く分散投資 ②低コストで注目される新しい運用手法 ③学術的研究に基づく運用
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	長期での資産形成を目的とする方 元本割れリスクを許容する方
パッケージ化の有無	この金融商品は、複数の金融商品を組み合わせた商品ですが、これらを個別の金融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） 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、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	株価変動リスク 為替変動リスク カントリー・リスク
〔参考〕 過去1年間の収益率	19.1%（2025年12月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均：20.2% 最低：-2.9%（2025年4月） 最高：60.7%（2021年3月） （2021年1月～2025年12月の各月末における直近1年間の数字）

損失リスク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」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）	3.3%（税込）
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	実質的に負担する運用管理費用は、年率0.8355%（税込）程度です。 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「ファンドの費用」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。
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。

この商品をお客さまが換金・解約する場合には、信託財産留保額はかかりません。

市場の閉鎖、海外の証券取引所の休業日の場合等、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「お申込みメモ」および「ファンドの費用」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様の利益が反する可能性

当金庫がお客さまへ本商品を販売した場合、当金庫は組成会社（運用会社）から、信託報酬のうち、年率0.275%（税込）の販売会社報酬を頂きます。これは購入後の情報提供、交付運用報告書等各種報告書の送付、各種事務手続き、口座管理等に係る対価です。

当金庫と組成会社の間に重要な資本関係等はありません。

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より高く評価されるような場合はありません。

「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。

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（つみたて投資枠/成長投資枠）、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

分配時において、所得税および地方税は配当所得として普通分配金に対して20.315%課税されます。
換金（解約）時および償還時において、所得税および地方税は譲渡所得として換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%課税されます。
この商品は、成長投資枠/つみたて投資枠の対象ですが、当金庫では成長投資枠のみ対象です。つみたて投資枠、iDeCoの対象ではありません。

詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「税金」に記載しています。

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）

【当金庫が作成した「契約締結前交付書面」】

当金庫webサイトには掲載されておりません。お手数ですが、お取引店の担当者またはコールセンターにご連絡ください。

組成会社が作成した「目論見書」
<https://www.aozora-im.co.jp/cms-data/pdf/fund/detail/xz1ga9o8eetbr4ltd1hsa6l73uifpb.pdf>



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。