

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	ニッセイ日本インカムオープン（年1回決算型）・証券投資信託
組成会社（運用会社）	ニッセイアセットマネジメント株式会社
販売委託元	ニッセイアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	「ニッセイ日本インカムオープンマザーファンド」を通じて、実質的に国内の公社債に分散投資を行い、安定した配当等収益の確保及び信託財産の長期的な成長を図ることを目標に運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	実質的に国内の公社債に分散投資を行い、安定した配当等収益の確保および信託財産の長期的な成長を図ることを目標に運用を行うことから、中長期での資産形成を目的とする方を想定しています。原則として日本の投資適格債を実質的な主要投資対象とすることから、中長期の元本割れのリスクを低く抑えたい方を想定しています。
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	当ファンドは、主に国内債券を投資対象としますので、金利変動等による組入債券の価格の下落、組入債券の発行体の倒産または財務状況の悪化等の影響により、ファンドの基準価格が下落し、損失を被ることがあります。主なリスクは以下のとおりです。（ただし、以下に限定されるものではありません。） 債券投資による金利変動リスク、信用リスク、流動性リスク
〔参考〕過去1年間の収益率	-0.9%(2023年9月末現在)
〔参考〕過去5年間の収益率	平均-0.2% 最低-2.3%(2022年12月) 最高1.0%(2019年8月) (2018年10月～2023年9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 1.10%
継続的に支払う費用（信託報酬など）	運用管理費用（信託報酬）は毎日、ファンドの純資産総額に年率0.935%（税抜0.85%）をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます（信託報酬の料率の詳細は、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。）また、監査費用は毎日ファンドの純資産総額に年率0.011%（税抜0.01%）をかけた額を上限とし、ファンドからご負担いただきます。その他、組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用及び借入金の利息等は随時、ファンドからご負担いただきますが、これらの費用は運用状況等により変動するため事前に料率・上限額等を記載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）

このファンドの償還日は、2044年9月20日です。ただし、償還延長や繰上償還の場合があります。

この商品に解約手数料はありません。また、信託財産留保額もありません。

金融商品取引所の取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときは、換金の申込みの受付を中止すること、及び既に受付けた換金の申込みの受付を取消すことがあります。

※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

当金庫がお客様にこの商品を販売した場合、当金庫は、お客様が支払う運用管理費用（信託報酬）のうち、組成会社から年率0.44%（税抜0.4%）の手数料を上限として頂戴します。これは、交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理および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/

（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/nsjiop.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。

2023.12