

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	損保ジャパン・グリーン・オープン（愛称：ぶなの森）
組成会社（運用会社）	S O M P Oアセットマネジメント株式会社
販売委託元	S O M P Oアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	わが国の株式を主要投資対象とし、中長期的に信託財産の着実な成長を目標と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	ESG の観点で、わが国の株式への投資による中長期での資産の成長を投資目的とし、株式の価格変動リスクを中心に、リスクを積極的に取ることができる資金をお持ちの方。
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	当ファンドは、主に国内株式を投資対象としています。組み入れた株式の値動き等、または株式の発行者の経営・財務状況の変化及びそれらに関する外部評価の変化等により、当ファンドの基準価額が変動しますので、投資元本を割り込むことがあります。当ファンドの主なリスクは以下のとおりです。 価格変動リスク・信用リスク・流動性リスク
〔参考〕 過去1年間の収益率	29.1%（2024年1月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均 8.0% 最低-16.5%（2020年3月） 最高 39.8%（2021年3月）（2019年2月～2024年1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）	信託報酬として、ファンドの日々の純資産総額に対して年率 1.65%（税抜 1.50%）を乗じた額
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）

信託期間は無期限です。但し、繰上償還する場合があります。

この商品をお客様が換金・解約しようとする場合には、信託財産留保額として、換金請求受付日の基準価額に 0.3% を乗じた額をご負担いただきます。

大口の換金請求、取引所における取引の停止等やむを得ない事情があると判断した場合は、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. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

当金庫がお客様がこの商品を販売した場合、当社は、お客様がご負担する信託報酬のうち、ファンドの日々の純資産総額に対して年率 0.77% (税抜 0.70%) ※を組成会社から頂きます。これは購入後の情報提供、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。; ※ 定時定額購入サービス契約および確定拠出年金制度に基づく取扱残高に対する信託報酬としては、年率 0.99% (税抜 0.90%) を組成会社から頂く場合があります。

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。なお、NISA（ニーサ）をご利用の場合、一定の額を上限として、毎年、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託などから生じる配当所得および譲渡所得が無期限で非課税となります。

※ 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）

・ 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/somjgop.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。

2024.04