

投資信託 重要情報シート（個別商品編）



最新の重要情報シートを表示します。

1. 商品等の内容（本商品は、組成会社等の委託を受け、当社が販売する商品です）

金融商品の名称・種類	明治安田日本債券オープン（年 1 回決算型）		
組成会社（運用会社）	明治安田アセットマネジメント株式会社	販売委託元	明治安田アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	わが国の公社債へ分散投資を行い、信託財産の長期的な成長を目指します。 「NOMURA-BPI 総合」をベンチマークとしてこれを中長期的に上回る投資成果を目指します。 信用リスクの低減を図るため、原則として取得時に信用ある格付会社による A 格相当以上の格付けを有する公社債およびそれと同等の信用度を有すると判断した公社債に投資します。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	主要投資対象および商品内容について理解した上で、以下に該当する投資家を想定しております。 ・中長期での資産形成を目的としている方 ・中長期の元本割れリスクを低く抑えたい方 ・一時的な金利上昇時における価格下落リスクを理解した方		
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・オフの適用はありません。

< 次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください >

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。
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。
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	ファンドが有する主なリスクは以下の通りです。（以下に限定するものではありません。） 債券価格変動リスク：保有する債券価格が下落するリスク 信用リスク：有価証券等の発行体の破綻や債務不履行によって損失を被るリスク
（参考）過去 1 年間の収益率	1.7%（2021 年 10 月末現在）
（参考）過去 5 年間の収益率	平均：1.4% 最低：-2.4%（2020 年 8 月） 最高：5.8%（2019 年 8 月） （2019 年 7 月～2021 年 10 月※の各月末における直近 1 年間の数字） ※当ファンドは、設定日以降のデータで表示しております。

※当該実績は過去のものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。※詳細は、交付目論見書の「投資リスク」「運用実績」をご覧ください。

< 次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください >

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。
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等には、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)	購入申込総金額に応じて表記料率を購入価額に乗じて得た金額となります。		※マイゲート（インターネットバンキング）または は定時定額購入プラン（積立投資信託）でご購入 の場合は、表記手数料率から 30%優遇となりま す。
	購入申込総金額	手数料率	
	3,000 万円未満	0.55%（税抜 0.5%）	
	3,000 万円以上 5,000 万円未満	0.55%（税抜 0.5%）	
	5,000 万円以上 1 億円未満	0.55%（税抜 0.5%）	
	1 億円以上 3 億円未満	なし	
	3 億円以上	なし	
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	信託報酬の総額は、ファンドの純資産総額に信託報酬率年 0.198%～0.715%(税抜 0.18%～0.65%)を乗じて得た額です。その 他の費用・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。		
売却（解約）時に支払う費用 (信託財産留保額など)	ありません。		

※詳細は、交付目論見書の「ファンドの費用・税金」をご覧ください。

< 次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください >

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。

（裏面もご覧ください）

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、繰上償還場合があります。
解約時手数料等はありません。
市場の閉鎖、その他やむを得ない事情があるときは、換金・解約ができないことがあります。 信託財産の資金管理を円滑に行うため、大口の換金の申込みには制限を設ける場合があります。

※詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」をご覧ください。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

—（お客さまがこの商品を購入した場合、お客さまが支払う信託報酬総額（年率）のうち、販売会社に係る分は、年 0.11%～0.363%（税抜 0.1%～0.33%）です。これは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、購入後の情報提供等の対価です。）
当社と商品の組成会社との間で、資本関係等の特別な関係はありません。
当社の営業社員に対する業績評価上、この投資信託の販売が他の投資信託の販売より高く評価されることはありません。

※ 利益相反の類型と管理方法については、当社 HP も合わせてご覧ください。
<https://www.kansaimiraibank.co.jp/util/souhan.html>



<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

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. 課税関係

・税金は表に記載の時期に適用されます。以下の表は、個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。

時期	項目	税金
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（解約）時および償還時	所得税および地方税	譲渡所得として課税 換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%

・この商品の NISA、つみたて NISA、iDeCo の取扱いは以下のとおりです。

NISA	○	つみたて NISA	×	iDeCo	×
------	---	-----------	---	-------	---

※詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」をご覧ください。

7. 参考情報（本商品の詳細は以下の書面に記載しております。契約にあたっては必ずご覧ください）

本書面では、個別商品の商品性やリスク、運用実績、手数料等の重要な情報を簡潔に記載しています。
各商品の詳細は以下の HP よりご覧いただける書面に記載していますので、ご契約に当たっては合わせてご確認ください。
（HP 以外に店頭でもご用意しておりますので、お気軽にお申し出ください）

販売会社（当社）が作成した 「契約締結前交付書面」	https://www.kansaimiraibank.co.jp/kojin/toshin/kako/	
組成会社が作成した 「交付目論見書」	https://www.kansaimiraibank.co.jp/kojin/toshin/toushin-download/ichiran.html	

■代表的な資産クラスの指数の著作権等について■
NOMURA－BPI 総合は、日本国内で発行された公募利付債券の市場全体の動向を表すために、野村證券株式会社によって計算、公表されている投資収益指数で、野村證券株式会社の知的財産です。野村證券株式会社は、当ファンドの運用成果等に関し一切責任はありません。