2026 年 03 月

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	ターゲットリターンバランスファンド（目標５％）　〔愛称：（５％）未来の箱〕		
組成会社（運用会社）	りそなアセットマネジメント株式会社	**販売委託元**	りそなアセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	【目的】 ・ターゲットリターンバランスファンドシリーズでは、世界各国の債券、株式およびリートなどの資産に分散投資を行い、各ファンドの中長期的な目標リターン*を達成することを目指します。ファンドは、5 つの運用タイプからお選びいただけます。 ・当ファンド（目標 5%）では、5 年から 10 年程度の中長期的な期間運用を継続した場合、「短期金利＋5%」の目標リターンを達成することを目指します。 ・運用には元本割れリスクが伴いますが、目標リターン達成のため、中長期的な運用に理想的な資産配分を構築し、目標リターンから下落するリスクの低減を目指します。 ・資産配分は原則として年 1 回見直します。 *「目標リターン」とは、必ず一定の収益を得ることのできる運用を意味するものではなく、記載されている目標リターンの数値は、その達成を示唆・保証するものではありません。 *目標リターンは、運用管理費用（信託報酬）控除後のものです。その他発生する費用につきましては考慮していません。 *目標リターンに記載している短期金利は無担保コール O／N 物レート（確報）のことを指します。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	【投資目的】 ・中長期での資産形成を目的とする方を想定しています。 ・5 年から 10 年程度の中長期的に運用を継続することで、短期金利＋5%程度（年率）のリターンを得たいと考えているお客さまに適したファンドです。 【リスク許容度】 ・元本割れリスクを許容する方を想定しています。 ・ターゲットリターンバランスシリーズの中では、比較的リスクの高い資産である株式・リートの比率がやや高く、リスク・リターンは高めとなっています。一時的な値動きはあまり気にせず、長期的な運用により資産を増やしていきたいお客さまに適したファンドです。		
パッケージ化の有無	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	主なリスクは以下のとおりです。 ■市場リスク ・投資対象資産の市場価格の変動による影響を受けます。 ・当ファンドは複数資産に投資を行うため、それぞれの投資対象資産の値動きの影響を複合的に受けます。 ・具体的には、金利（債券価格）変動リスク、株式・リートの価格変動リスクの影響を受けます。 ■為替変動リスク ・当ファンドは外貨建資産に投資を行うため、為替変動の影響を受けます。 ・一部の外貨建資産については、為替ヘッジにより為替変動リスクの低減を図りますが、為替変動リスクを完全に排除できるものではありません。 ・また為替ヘッジのためのコストが発生する場合があります。 ■信用リスク ・投資先の破綻や債務不履行、財務状況の悪化などによる影響を受けます。
（参考）過去１年間の収益率	13.1%（2025 年 12 月末現在）
（参考）過去５年間の収益率	平均 12.7%　最低-0.4%（2025 年 4 月）　最高 23.3%（2024 年 3 月）（2024 年 3 月～2025 年 12 月の各月末における直近 1 年間の数字）

※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。

（裏面もご覧ください）

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）	ありません。
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	信託報酬率：年率 0.77%（税抜 0.70%） 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。これらその他の費用・手数料等は事前に料率、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。

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。ただし、繰上償還の場合があります。
・解約手数料および信託財産留保額はありません。
・海外の銀行・証券取引所の休業日、金融商品取引所等が取引停止となった場合等、換金・解約ができないことがあります。

※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保有している期間中、信託報酬のうち販売会社分として年率 0.44%（税抜 0.40%）の手数料をいただきます。これは購入後の情報提供、交付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。
本商品は、りそなグループの運用会社であるりそなアセットマネジメント株式会社が運用する商品です。
当社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場合はありません。

※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.resonabank.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、iDeCo の取扱いは以下のとおりです。

NISA（成長投資枠）	〇	**NISA（つみたて投資枠）**	〇	**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.resonabank.co.jp/kojin/toshin/kako/	
組成会社が作成した 「交付目論見書」	https://www.resonabank.co.jp/kojin/toshin/toushin-download/ichiran.html	