

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	GS ビッグデータ・ストラテジー（エマージング株）		
組成会社（運用会社）	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社	販売委託元	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	エマージング諸国の株式を実質的な主要投資対象とし、信託財産の長期的な成長をめざ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	・投資目的（投資ホライズン） 中長期での資産形成を目的とする方 ・顧客のリスク許容度 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、複数のファンドを組み入れるファンド・オブ・ファンズ(FOFs)です。投資先のファンド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。

<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	本ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額が変動します。また、為替の変動により損失を被ることがあります。したがって、ご投資家の皆さまの投資元金は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元金が割り込むことがあります。信託財産に生じた損益はすべてご投資家の皆さまに帰属します。本ファンドの基準価額の変動要因としては、主にエマージング株式市場への投資に伴うリスク、株式投資リスク（価格変動リスク・信用リスク）、為替変動リスク、流動性リスクなどがあります。
(参考) 過去1年間の収益率	13.4%（2023年9月末現在）
(参考) 過去5年間の収益率	平均5.4% 最低-21.2%（2020年3月） 最高67.3%（2021年3月）

※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		※マイゲート（インターネットバンキング）また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	3.3%（税抜3.0%）	
	3,000万円以上5,000万円未満	2.2%（税抜2.0%）	
	5,000万円以上1億円未満	1.1%（税抜1.0%）	
	1億円以上3億円未満	0.55%（税抜0.5%）	
3億円以上	なし		
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	純資産総額に対して年率1.5675%（税抜1.425%）。その他の費用・手数料等がファンドから支払われますが、事前に料率・上限等を表示できません。		
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	なし		
売却（解約）時に支払う費用 (信託財産留保額など)	なし		

※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、繰上償還する場合があります。

この商品をお客さまが換金・解約しようとする場合には、信託財産留保額はかかりません。

・英国証券取引所、ニューヨーク証券取引所、ルクセンブルク証券取引所もしくは上海証券取引所の休業日またはロンドン、ニューヨーク、ルクセンブルクもしくは上海の銀行の休業日および12月24日には換金・解約ができません。※主要投資対象とする投資信託証券の休業日に変更された場合には、本ファンドの休業日に変更になる可能性があります。・信託財産の資金管理を円滑に行うため、1顧客1日当たり10億円以上の大口のご換金は制限することがあります。・金融商品取引所における取引の停止、外国為替取引の停止その他合理的な事情があるときは、ご購入およびご換金の受付を中止または既に受付けたご購入およびご換金のお申込みを取消す場合があります。

※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0.77%（税抜0.7%）の手数料をいただきます。これはお客さまへの購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、分配金・換金代金・償還金の支払い業務等に係る対価です。

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があります。

※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>

あなたの会社が高得な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）	○	NISA（つみたて投資枠）	×	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	