

2024 年 2 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	SMT グローバル株式インデックス・オープン		
組成会社（運用会社）	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社	販売委託元	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	日本を除く世界の主要国の株式を主要投資対象とし、MSCI コクサイ・インデックス（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果を目指します。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	中長期での資産形成を目的とし、元本割れリスクを許容する方。		
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	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	運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。 為替相場の変動による影響を受けます。 その他のリスク・留意点は交付目論見書を参照ください。		
（参考）過去 1 年間の収益率	21.7%（2023 年 11 月末現在）		
（参考）過去 5 年間の収益率	平均 14.4% 最低-11.5%（2020 年 3 月） 最高 55.8%（2021 年 3 月）（2018 年 12 月～2023 年 11 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。

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）	純資産総額に対して年率 0.55%（税抜 0.5%）。その他費用・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）	0.05%

※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）

償還期限はありません。但し、繰上償還場合があります。
お客さまが換金・解約しようとする場合には、解約手数料は生じませんが、解約した際に発生する有価証券売買コスト等、残存受益者への影響を低減する目的で換金申込受付日の翌営業日の基準価額に対して 0.05% の信託財産留保額を頂き、信託財産内に留保します。
市場の閉鎖・休業日の場合等、換金・解約ができないことがあります。また、大口の換金には受付時間及び金額の制限を行う場合があります。
※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

当社がお客さまにこの商品を販売した場合、当社は、お客さまが支払う信託報酬のうち、組成会社等から年率 0.297%（税抜 0.27%）の手数料を頂きます。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）	○	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	

インデックスに関する説明および注意文言は契約締結前交付書面【交付目論見書】をご覧ください。