2024 年 04 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	つみたてバランスファンド		
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】 ・当ファンドは、主として長期積立投資による資産形成のためのファンドであり、世界各国の債券、株式およびリートなどの８つの資産に分散投資を行い、信託財産の成長を目指します。 ・各資産への投資比率は、運用期間を通じて基本的配分比率を目標とします。基本的配分比率については、下記の通りです。 国内株式 30% 先進国株式 20% 新興国株式 5% 国内債券 20% 先進国債券 5% 新興国債券 5% 国内リート 10% 先進国リート 5%		
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。 ・中長期的に積立投資を継続することが可能であり、将来の着実な資産形成を目的とす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。 ・当ファンドは比較的リスクが高い株式やリート、新興国資産などの比率が 75%程度であるため、一時的な値動きはあまり気にせず、長期的な積立運用により積極的に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	■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。 ■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	19.0%（2024 年 1 月末現在）
（参考）過去５年間の収益率	平均 7.6%　最低-8.2%（2020 年 3 月）　最高 31.3%（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）

※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）	信託報酬率：年率 0.2145%（税抜 0.195%） ※ ただし、ＲＭ新興国債券マザーファンドがＥＴＦ（上場投資信託証券）を保有した場合に受益者が負担する実質的な信託報酬率の合計値は年率 0.237%程度（税込） 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。

（裏面もご覧ください）

＜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 0.11%（税抜 0.1%）の手数料をいただきます。これはお客さまへの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、購入後の情報提供等の対価です。
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があります （安定的な資産形成に資する観点で商品毎に評価を変えています。）

※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.saitamaresona.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）	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.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/kako/	
組成会社が作成した「交付目論見書」	https://www.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/toushin-download/ichiran.html	