

## 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	Smart-i 8資産バランス 安定成長型		
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】 ・国内、先進国および新興国の債券・株式ならびに国内および先進国の不動産投資信託証券(リート)を実質的な投資対象資産とし、各資産のマザーファンドはインデックスの動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。 ・Smart-i8 資産バランスは運用目的やリスク許容度にあわせて、3つのファンドからお好みの運用タイプをお選びいただけます。 ・安定成長型(当ファンド)では、債券、株式およびリートに対する投資割合をバランスよく分散し、安定性と成長性のバランスを重視した運用を行います。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	【投資目的】 ・中長期での資産形成を目的とする方を想定しています。 ・低コストで、資産の安定性と成長性のバランスをとりながら、グローバルに分散投資を行い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。 ・当ファンドは Smart-i8 資産バランスの3タイプの中では、比較的风险の低い資産である債券と比較的风险の高い資産である株式・リーートの比率がバランスよく配分され、リスク・リターンは3ファンドの中で中程度となっています。リスクが大きすぎるのは避けたいが、リターンもある程度狙いたい、という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。

&lt;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&gt;

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	16.3% (2024年9月末現在)
(参考) 過去5年間の収益率	平均9.3% 最低-7.0% (2022年12月) 最高26.0% (2021年3月) (2019年10月～2024年9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。

&lt;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&gt;

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 0.198%（税抜 0.18%） ※ 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 0.216%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。

<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

当社がお客さまにこの商品を販売した場合、当社は、お客さまが支払う費用（運用管理費用（信託報酬））のうち、組成会社から年率 0.088%（税込）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。
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。

※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）	○	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、ご契約にあ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」	<a href="https://www.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/kako/">https://www.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/kako/</a>	
組成会社が作成した 「交付目論見書」	<a href="https://www.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/toushin-download/ichiran.html">https://www.saitamaresona.co.jp/kojin/toshin/toushin-download/ichiran.html</a>	