

## 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	スーパーバランス（毎月分配型）（愛称：やじろべえ）		
組成会社（運用会社）	明治安田アセットマネジメント株式会社	販売委託元	明治安田アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	日本を含む世界の6資産(国内外の債券、株式およびリート(不動産投資信託))にバランスよく分散投資し、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。 「スーパーバランス マザーファンド」および内外のリート（不動産投資信託証券）を投資対象とするファンド・オブ・ファンズ方式で運用します。 運用にあたっては、りそなアセットマネジメント株式会社から、資産配分（グローバルアセットアロケーション）をはじめ、長期資産運用で培ったノウハウに基づく助言ならびに情報提供を受けます。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	主要投資対象および商品内容について理解した上で、以下に該当する投資家を想定しております。 ・中長期での資産形成を目的としている方 ・元本割れリスクを許容する方 ・分配金の仕組みを理解し、投資信託の運用を続けながら、分配金を定期的に受け取りたい方		
パッケージ化の有無	この商品は、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。投資先のうち、「スーパーバランス マザーファンド」は FOFs 専用の商品となっていますので、個別に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	ファンドが有する主なリスクは以下の通りです。（以下に限定するものではありません。） 株価変動リスク：保有する株式価格が下落するリスク 債券価格変動リスク：保有する債券価格が下落するリスク 為替変動リスク：外貨建資産へ投資する場合、円ベースでの評価額が下落するリスク 信用リスク：有価証券等の発行体の破綻や債務不履行によって損失を被るリスク リートのリスク：保有するリート価格が下落するリスク
(参考) 過去1年間の収益率	9.5% (2023年11月末現在)
(参考) 過去5年間の収益率	平均：4.7% 最低：-10.2% (2018年12月) 最高：25.7% (2021年10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。

&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。

## 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	
	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)	信託報酬の総額は、ファンドの純資産総額に信託報酬率年1.43%(税抜年1.3%)を乗じて得た額です。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)	0.3%		

※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。

&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;

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、繰上償還の場合があります。

この商品に解約手数料は生じませんが、信託財産留保額として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解約申込受付日の翌営業日の基準価額に0.3%の率を乗じて得た額を頂戴し、信託財産内に留保致します。

市場の閉鎖、その他やむを得ない事情があるときは、換金・解約ができないことがあります。信託財産の資金管理を円滑に行うため、大口の換金の申込みには制限を設ける場合があります。

※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0.88%（税抜0.80%）以内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。

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（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。）

※利益相反の種類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」	<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>	

#### ■代表的な資産クラスの指数の著作権等について■

東証株価指数（TOPIX）、FTSE世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし・円ベース）、MSCI-KOKUSAI（円換算ベース）、S&P先進国REIT指数（日本を含む、円換算ベース）に関する著作権など知的財産権、その他一切の権利はそれぞれ株式会社J P X総研又は株式会社J P X総研の関連会社、FTSE Fixed Income LLC、MSCI Inc、スタンダード&プアーズ ファイナンシャル サービスズ エル エル シーに帰属します。また、各社は当ファンドの運用成果に関して、一切責任はありません。