

【使用開始日】
20240309

セゾン資産形成の達人ファンド

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。

- ・本資料は、この商品のすべての事項を記載したものではありません。ご検討、お申し込みの際は、「交付目論見書」を必ずお読みください。
- ・投資信託は預金・貯金とは異なり、元本割れすることがあります。

1. 商品等の内容（当社は、ゆうちょ銀行からの委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

商品分類： バランス／国内債券／海外債券／国内株式／海外株式／リート／その他資産

金融商品の名称・種類	セゾン資産形成の達人ファンド
組成会社（運用会社）	セゾン投信株式会社
販売委託元	株式会社ゆうちょ銀行
金融商品の目的・機能	○長期の資産形成のための商品です。 ○長期的な視点で国内外の個別銘柄の価値に着目して投資を行う株式ファンドです。世界株式のインデックスよりもリスクを抑えた運用を目指します。 ○多面的な調査を行った上で価値に対して割安と考えられる株式に投資を行う国内外のファンドに分散投資を行うことにより、リスクを抑えながら長期的に高いリターンを獲得を目指しています。 ○リスクを軽減するために長期投資を推奨しています。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	■投資目的の観点 ○自らが納得できる豊かな将来を実現するために、経済的自立を目指している全ての生活者で、世代は問いません。 ○当商品は長期の資産形成のための商品ですので、短期での利益確定を求め、長期保有を希望しないお客さまには適しません。 ■リスク許容度の観点 ○株式投資によるリスクおよび外国資産の保有に伴う為替リスクを許容できる方
パッケージ化の有無	この商品はパッケージ化商品であり、複数のファンドを組み入れるファンド・オブ・ファンズです。投資先のファンドは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（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。

（ご質問の例）①郵便局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。

②この商品を購入した場合、どのようなアフターフォローを受けることができるのか。

③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	■当ファンドへの投資にあたっては、主に以下のリスクを伴います。 「価格変動リスク」「為替変動リスク」「カントリーリスク」「流動性リスク」（※損失リスクの内容の詳細は【交付目論見書】の「投資リスク」の項目をご覧ください。） ■リスクに対する当ファンドの考え方は以下の通りです。 ○最も重視すべきリスクは元本が毀損することであり、分散投資することで「長期的に資産を減らすリスク」を軽減したいと当ファンドは考えております。また、分散投資は、「短期的な価格変動リスク」も軽減することができます。 ○「長期的に資産を減らすリスク」：結果的に価値が無くなるものに投資することや高すぎる価格で購入することにより生じます。 ○「短期的な価格変動リスク」：投資対象が取引されている市場の動きから生じ、市場の動きは市場参加者の将来に対する見方の変化の影響を受けると考えられます。 ○当ファンドは、国内外の株式に分散投資を行うほか、価値に対して割安と考える株式を購入し保有し続けることで上述のリスクを軽減しております。
【参考】過去1年間の騰落率 ※過去の実績値であり、将来の投資成果を保証するものではありません。	過去1年間の収益率 27.5%（2023年12月末現在）
【参考】過去5年間の騰落率 ※過去の実績値であり、将来の投資成果を保証するものではありません。	平均 11.8% 最低▲10.4%（2020年3月） 最高 54.3%（2021年3月）（2019年1月～2023年12月の各月末における直近1年間の数字）

損失リスクおよび運用実績の詳細は、交付目論見書の「投資リスク」および「運用実績」の項目に記載しています。

（ご質問の例）④リスクについて、具体的に説明してほしい。

⑤相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。もしあるので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）	実質的な信託報酬は、年 1.34±0.2%程度（税込）となります。（2023 年 12 月 11 日期末の決算実績値：年 1.41%）
運用成果に応じた費用 （成功報酬など）	ありません。

上記以外に生ずる費用を含めて、詳細は交付目論見書に記載しています。

（ご質問の例）⑥たとえば、私がこの商品に 100 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。

⑦費用がより安い類似商品はあるか。もしあるので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）

償還期限はありません。ただし、繰上償還が行われる場合があります。

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（注）として、換金申込受付日の翌々営業日の基準価額に 0.1%の率を乗じた額をご負担いただきます。

（注）換金時に発生する費用から信託財産を守るために、換金する人がファンドに残す財産のことです。

次の日のいずれかに該当する日には申込みの受付を行いません。

- ・ニューヨーク証券取引所休業日
- ・ニューヨークの銀行休業日
- ・アイルランドの銀行休業日

また、大口の換金請求について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」の項目に記載しています。

（ご質問の例）⑧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か、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ファンドを販売した場合、お客さまがお支払いになる信託報酬のうち、ファンドの純資産総額に対して年率 0.204%（税抜）以内の手料を株式会社ゆうちょ銀行がいただきます。当社は、株式会社ゆうちょ銀行から委託を受けて、投資信託の売買の媒介（金融商品仲介行為）を行っておりますが、お客さまがお支払いになる信託報酬から当社が直接、手数料を受け取ることはありません。

このファンドの組成会社は、当社の関係会社に該当しております（資本関係等）が、関係会社であることを理由に、他のファンドよりもこのファンドを、お客さまに特にお勧めする等の営業行為は行っておりません。

当社の営業員に対する業績評価上、このファンドが他のファンドの販売より高く評価されるようなことはありません。

※ 利益相反の内容とその対処方針は、「日本郵政グループにおける利益相反管理方針」をご参照ください。

（URL）<https://www.japanpost.jp/corporate/control/coi.html>



（ご質問の例）⑨郵便局が得る手数料が高い商品など、私の利益より郵便局やあなたの利益を優先した商品を私に勧めていないか。私の利益より郵便局やあなたの利益を優先しないよう、郵便局では、どのような対策をとっているのか。

6. 租税の概要（NISA・iDeCo の対象かどうかをご確認ください）

■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%

・当社での取り扱いにおいて、この商品が NISA・iDeCo の対象かどうかは、以下のとおりです。

NISA（成長投資枠）	ネットのみ受付可	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」の項目に記載しています。

7. その他参考情報（契約にあたっては、日本郵便の Web サイトに掲載された次の書面をよくご覧ください）

- ① 組成会社（運用会社）が作成した最新版の「交付目論見書」および株式会社ゆうちょ銀行が作成した「契約締結前交付書面（目論見書補完書面※最終ページ）」を PDF 形式で掲載しております。

（URL）<https://fwg.ne.jp/fund/services?ControlID=TS25Control&PageID=TS25503&ActionID=LatestProspectusPdf4&compCd=AUL&tsnKyukiCd=96312073&reportType=H0>

- ② 郵便局（窓口）で取り扱いしている商品の、最新版と過去分の「交付目論見書」および「契約締結前交付書面（目論見書補完書面※最終ページ）」の一覧を PDF 形式で掲載しております。

（URL）<https://fwg.ne.jp/fund/services?ControlID=TS70Control&PageID=TS71000&ActionID=FundList10&compCd=AUL&siteKbn=B>

①二次元コード ②二次元コード



契約締結にあたっての注意事項等をまとめた「契約締結前交付書面」、金融商品の内容等を記した「交付目論見書」は、ご希望があれば、紙でお渡しします。

一定の投資性金融商品の販売仲介に係る
「重要情報シート」

1. 当社の基本情報（当社はお客さまに金融商品の販売仲介をする者です）

社名	日本郵便株式会社
登録番号	関東財務局長(金仲) 第 325 号
加入協会	—
当社の概要を記したウェブサイト	https://www.post.japanpost.jp/

2. 取扱商品（当社がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおりです）

預貯金（投資性なし）	○	預貯金（投資性あり）	—
国内株式	—	外国株式	—
円建債券	○ ※	外貨建債券	—
特殊な債券（仕組債等）	—	投資信託	○
ラップ口座	—	ETF、ETN	—
REIT	—	その他の上場商品	—
保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	○
これ以外の商品等	—		

※ 利付国債、個人向け国債のみ

3. 商品ラインアップの考え方（商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです）

- お客さまのライフステージに応じて、想定されるニーズに適した金融商品をご提供できるよう、貯金、国債、投資信託及び保険をご用意しております。
- 資産運用商品では、「低コストで高品質」「長期的に保有できる」商品を選定するよう留意し、投資初心者のお客さまにもご利用いただきやすい商品を中心にラインアップするよう努めています。
- また、商品のご提案にあたっては、「長期・積立・分散」の効果を丁寧に説明するとともに、「NISA」や「iDeCo」といった、非課税制度の活用についてもご提案いたします。

4. 苦情・相談窓口

当社お客さま相談窓口		電話番号	受付時間
お客様サービス相談センター	【固定電話から】0120-23-28-86（通話料無料）	8：00～21：00（全日）	
	【携帯電話から】0570-046-666（通話料有料）		
加入協会等共通の相談窓口		電話番号	受付時間
全 国 銀 行 協 会 相 談 室	0570-017109 または 03-5252-3772		9：00～17：00 （土・日・休日・12月31日～1月3日を除く）
証 券 ・ 金 融 商 品 あ っ せ ん 相 談 セ ン タ ー	0120-64-5005		
生 命 保 険 協 会 生 命 保 険 相 談 所	03-3286-2648		
金融庁金融サービス利用者相談室		電話番号	受付時間
		0570-016811（03-5251-6811）	10：00～17：00 （土・日・休日・12月31日～1月3日を除く）