

一定の投資性金融商品の販売に係る

重要情報シート（個別商品編）〔投資信託〕

1. 商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています）	
金融商品の名称・種類	りそな 日本中小型株式ファンド（愛称：ニホンノミライ）
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、日本の株式に投資を行います。 ・社会の構造変化に伴い生じる「社会的な課題」の解決にビジネスの観点から取り組み、持続的かつ安定的に成長することが期待できる銘柄を厳選して投資を行います。
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。 ・国内の中小型株式に投資を行うことで、長期的な企業の成長によるリターンを得たいとお考えのお客様に最適なファンドです。 ・また、リターンを狙うと同時に、投資を通じて社会課題の解決に参画したいとお考えのお客様に最適な商品です。 【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。 ・当ファンドは国内の中小型株式に投資を行うため、債券ファンド等と比較しリスク・リターンは大きくなります。また、中小型株式は、一般的に大型株式に比べ、高い成長力が期待できる一方で値動きも大きくなる傾向にあるため、一時的な値動きはあまり気にせず中長期的な運用で資産の成長を目指すお客様に最適なファンドです。
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。

次のような質問があれば、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、相応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、円建ての元本が保証されず、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	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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、株式に投資を行うため、株式市場の影響を受けます。</li> <li>■ 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。</li> </ul>
【参考】過去1年間の収益率	-1.2%（2024年6月末現在）
【参考】過去5年間の収益率	平均 14.1% 最低 -22.5%（2020年3月） 最高79.0%（2021年3月） （2019年9月～2024年6月の各月末における直近1年間の数字）

※損失リスクの内容および運用実績の詳細は交付目論見書の「投資リスク」に記載しています。

次のような質問があれば、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（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）	
購入時に支払う費用（販売手数料など）	5,000万円未満：2.20%（税抜2.0%） 5,000万円以上1億円未満：1.10%（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）	信託報酬率：年率1.98%（税抜1.80%） 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。

※上記以外に生ずる費用を含めて詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

次のような質問があれば、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。

この商品に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基準価額に0.3%を乗じて得た額を信託財産留保額として頂戴し、信託財産内に留保いたします。

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」に記載しています。

次のような質問があれば、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. 当社の利益とお客様の利益が反する可能性

お客様が支払う費用（信託報酬）のうち、委託会社から0.885%（税抜）の手料料を頂きます。これは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。

当社は、この商品の組成会社との間で資本関係等の特別の関係はありません。

当社の営業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ことはありません。

※利益相反の内容とその対処方針については、当社ホームページの「利益相反管理方針」をご参照ください。

（URL）<https://www.nissan-sec.co.jp/im/contrariety/>

次のような質問があれば、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. 租税の概要（NISAの成長投資枠・つみたて投資枠、iDeCoの対象が否かもご確認ください）

この商品はNISAの成長投資枠の対象です。当社において、iDeCoでの取扱いはありません。

・分配時：所得税及び地方税が配当所得として普通分配金に対して20.315%課税されます。

・換金（解約）時及び償還時：所得税及び地方税が譲渡所得として換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%課税されます。

※詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

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

販売会社（当社）が作成した「契約締結前交付書面」

この商品の契約締結前交付書面はありません。また、目論見書補完書面は当社のWebサイトには掲載されておりません。最寄りの取扱い各店へご請求下さい。

組成会社が作成した「目論見書」

[https://fund.resona-am.co.jp/webasp/resona-am/pc/basic/sa\\_2018092803.html](https://fund.resona-am.co.jp/webasp/resona-am/pc/basic/sa_2018092803.html)

リンク先から、「交付目論見書」をご確認下さい。



金融商品の内容等を記した「目論見書」については、ご希望があれば、印刷物でお渡します。