

一定の投資性金融商品の販売に係る

20240411-1

# 重要情報シート（個別商品編）

投資信託

コード：5197

## 1 商品の内容

当社は、組成会社等の商品を販売会社として、お客さまに商品の勧誘を行っています

|                     |  |
|---------------------|--|
| 金融商品の名称・種類          | インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）  |
| 組成会社（運用会社）          | 日興アセットマネジメント株式会社   |
| 販売会社                | SMBC日興証券株式会社   |
| 金融商品の目的・機能          | 主として、米国の金融商品取引所に上場する株式に投資を行ない、米国の株式市場を代表する指数「NASDAQ100指数（税引後配当込み、円換算ベース）」の動きに連動する投資成果をめざします。 |
| 商品組成に携わる事業者が想定する購入層 | 中長期での資産形成を目的とし、元本割れリスクを許容する方。  |
| パッケージ化の有無           | パッケージ化商品ではありません。   |
| 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、財務状況、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なにか。
- 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 | 当ファンドは、主に株式を投資対象としますので、株式の価格の下落や、株式の発行体の財務状況や業績の悪化などの影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、外貨建資産に投資する場合には、為替の変動により損失を被ることがあります。主なリスクは以下のとおりです。（以下に限定するものではありません。）<br>価格変動リスク／流動性リスク／信用リスク／為替変動リスク |
| 参考 過去1年間の収益率 | 66.1%（2024年1月末現在）  |
| 参考 過去5年間の収益率 | 平均：24.8% 最高：67.2%（2021年3月） 最低：-23.2%（2022年12月）<br>※上記は2019年2月から2024年1月の各月末における直近1年間の騰落率を表示したものです。ただし、当ファンドは直近1年間の騰落率が5年分ないため、その期間はベンチマークのデータを使用しています。                                      |

※損失リスクの内容の詳細は、契約締結前交付書面【交付目論見書】の「投資リスク」、運用実績は「運用実績」箇所に記載しています。

次のようなご質問があれば、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

本商品の購入または保有には、費用が発生します

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| 購入時に支払う費用（販売手数料など）              | お申込価額に、お申込口数、手数料率を乗じて得た額です。※別に定める場合はこの限りではありません。<br>一律1.1%（税抜1.0%）<br>※ダイレクトコースのお客様は別の手数料となる場合があります。 |
| 継続的に支払う費用（信託報酬など）               | ファンドの日々の純資産総額に対し年率0.484%（税抜0.44%）<br>その他の費用・手数料等がファンドから支払われますが、事前に料率・上限等を表示できません。                    |
| 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（後払い手数料・信託財産留保額など） | ありません。   |

※上記以外に生ずる費用を含めて、詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」箇所に記載しています。

次のようなご質問があれば、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無期限です。ただし、期限変更や繰上償還の場合があります。
- この商品は解約手数料はありません。
- ファンドの規模および商品性格などに基づき、運用上の支障をきたさないようにするため、大口の換金には受付時間制限および金額制限を行なう場合があります。
- 金融商品取引所における取引の停止、外国為替取引の停止、決済機能の停止、その他やむを得ない事情があるときは、購入および換金の申込みの受付を中止すること、および既に受け付けた購入および換金の申込みの受付を取り消す場合があります。

※詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」箇所に記載しています。

### 以下のようなご質問があれば、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 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

- 当社がお客さまへ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、組成会社からファンドの純資産総額に対して年率0.2255%（税抜0.205%）の手料を頂きます。  
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、購入後の情報提供などの対価です。
- 当社は、この商品の組成会社等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ような場合はありません。

※利益相反の内容とその対応方針については、当社ホームページ「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の「④利益相反の適切な管理」をご参照ください。

<https://www.smbcnikko.co.jp/customer/index.html>



### 以下のようなご質問があれば、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すすめていないか。  
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、iDeCoの対象か否かもご確認ください

- 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<br>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<br>換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して20.315% |

- この商品の当社でのNISA、iDeCoでの取扱いは以下の通りです。

| NISA* |         | iDeCo |
|-------|---------|-------|
| 成長投資枠 | つみたて投資枠 |       |
| ○     | ×       | ×     |

\* 2024年1月1日以降、一定の額を上限として、毎年、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託等から生じる配当所得および譲渡所得が無期限で非課税となります。税法上の要件を満たした公募株式投資信託等を購入した場合に限り、非課税の適用を受けることができます。

※外国税額控除の適用となった場合には、分配時の税金が上記と異なる場合があります。

※法人の場合は上記とは異なります。

※税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等にご確認されることをお勧めします。

※上記は、2024年4月10日現在のものです。

※詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書】の「ファンドの費用・税金」箇所に記載しています。

## 7 その他参考情報

|                              |
|------------------------------|
| 販売会社（当社）が作成した<br>「契約締結前交付書面」 |
| 組成会社が作成した<br>「目論見書」          |

[https://www.smbcnikko.co.jp/doc-pdf/5197\\_001.pdf](https://www.smbcnikko.co.jp/doc-pdf/5197_001.pdf)

※PDF形式で掲載しています。



### 契約締結に当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「目論見書」については、ご希望があれば紙でお渡しします。

＜当ファンドがベンチマークとする指数の著作権等について＞

当ファンドは、Nasdaq, Inc. またはその関連会社（以下、Nasdaq, Inc. およびその関連会社を「株式会社」と総称します。）によって、支援、推奨、販売または販売促進されるものではありません。株式会社は、ファンドの合法性もしくは適合性について、または当ファンドに関する記述および開示の正確性もしくは妥当性について認定するものではありません。株式会社は、当ファンドの保有者または公衆一般のいかなる者に対しても、一般的な証券投資または特に当ファンドへの投資についての妥当性や、NASDAQ-100 Indexの一般的な株式市況への追従可能性について、明示的か黙示的かを問わず、何らの表明もしくは保証も行いません。株式会社と日興アセットマネジメントとの関係は、NasdaqおよびNASDAQ-100 Indexの登録商標ならびに株式会社の一定の商号について使用を許諾すること、ならびに、日興アセットマネジメントまたは当ファンドとは無関係に、ナスダックが決定、構築および算出を行なうNASDAQ-100Indexの使用を許諾することに限られます。ナスダックは、NASDAQ-100 Indexの決定、構築および計算に関し、日興アセットマネジメントまたは当ファンドの保有者の要望を考慮する義務を負いません。株式会社は、当ファンドの発行に関してその時期、価格もしくはその数量の決定について、または当ファンドを換金する際の算式の決定もしくは計算についての責任を負っておらず、また関与をしていません。株式会社は、NASDAQ-100 Indexとそれに含まれるデータの正確性および中断されない算出を保証しません。株式会社は、NASDAQ-100 Indexまたはそれに含まれるデータの利用により、日興アセットマネジメント、当ファンドの保有者またはその他いかなる者もしくは組織に生じた結果についても、明示的か黙示的かを問わず、何らの保証も行いません。株式会社は、明示的か黙示的かを問わず、何らの保証も行わず、かつNASDAQ-100 Indexまたはそれに含まれるデータの利用に関する、特定の目的または利用のための市場商品性または適合性については、いかなる保証についても明示的に否認します。上記に限らず、いかなる場合においても、株式会社は、いかなる逸失利益または特別、付随的、懲罰的、間接的もしくは派生的損害や損失について、たとえもし当該損害等の可能性につき通知されていたとしても、何らの責任も負いません。