

一定の投資性金融商品の販売に係る

20260827-1

## 重要情報シート（個別商品編）

投資信託

本資料では、SMBC日興証券を当社、三井住友銀行を当行と表記しております。

コード：9304

### 1 商品の内容

当社および、当行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                | J Pモルガン・グローバル・ハイブリッド証券ファンド（為替ヘッジあり、毎月決算型）<br>（愛称：ザ・ハイブリッド・コレクション）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 組成会社（運用会社）                | J Pモルガン・アセット・マネジメント株式会社                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 販売会社                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>SMBC日興証券にてお申込の場合：SMBC日興証券株式会社</li> <li>SMBC日興証券の金融商品仲介口座を通じてお申込の場合：SMBC日興証券株式会社</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 金融商品の目的・機能                | 先進国の金融機関および事業会社により発行されるハイブリッド証券を実質的な主要投資対象として運用を行い、信託財産の中長期的な成長をはかることを目的とします。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 毎月決算型投資信託をご検討のお客さまへのご留意事項 | <ul style="list-style-type: none"> <li>国内投資信託の分配金には、運用により得られた利益から支払われる普通分配金と、投資元本の一部から払戻される元本払戻金（特別分配金）の2種類があります。普通分配金は支払われるたびに税金が発生します。</li> <li>分配金が支払われるたびに運用資産が減少します。また、一般的に毎月決算型の投資信託は、分配金の支払い頻度が少ない投資信託と比べて、複利効果が小さくなり、運用が非効率となります。</li> <li>中長期的な資産形成を希望される場合や、分配金で資産を取り崩すニーズがない場合は、分配金の支払い頻度がより少ない投資信託を選択することで、複利効果を伴う中長期的な資産形成がより期待できます。</li> <li>分配金の支払い有無や金額は保証されておらず、将来大きく変更される可能性があります。</li> </ul> |
| 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。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

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 | <p>当ファンドは、主に先進国のハイブリッド証券を含む社債その他の債券を実質的な投資対象としますので、債券の価格の下落や、債券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は、為替の変動により損失を被ることがあります。</p> <p>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。）<br/>ハイブリッド証券への投資に伴う固有のリスク／信用リスク／金利変動リスク／為替変動リスク</p> |
| 参考 過去1年間の収益率 | 当ファンドは直近1年間の騰落率がないため、表示しておりません。（2026年9月30日設定）                                                                                                                                                                                                    |
| 参考 過去5年間の収益率 | 当ファンドは直近5年間の騰落率がないため、表示しておりません。（2026年9月30日設定）                                                                                                                                                                                                    |

※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。

以下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。

次面も必ずご確認ください

作成日：2026/8/7

### 3 費用 本商品の購入または保有には、費用が発生します

※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。

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2047年8月20日です。但し、期限変更や繰上償還場合があります。
- この商品は解約手数料はありません。
- ファンドに対し大口の換金申込みに制限を設ける場合があります。
- 有価証券取引市場における取引の停止、外国為替取引の停止、その他やむを得ない事情があるときには、購入・換金・スイッチングの申込みの受け付けを中止すること、および既に受け付けた購入・換金・スイッチングの申込みの受け付けを取り消すことがあります。

※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／当行の利益とお客さまの利益が反する可能性

#### < S M B C 日興証券 または 三井住友銀行の投資信託口座にてお申込の場合 >

- 当社または当行は、お客さまが支払う費用 (運用管理費用 (信託報酬)) のうち、ファンドの純資産総額に対して年率0.66% (税抜0.60%) の手数料をいただきます。これは、運用報告書など各種書類の送付、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。

#### < S M B C 日興証券の金融商品仲介口座を通じてお申込の場合 >

- 当行が金融商品仲介業務を通じて当ファンドを販売した場合、販売会社である S M B C 日興証券株式会社は販売手数料および上記料率の手数料を受領し、当行は同社からこれらの手数料についてそれぞれ2分の1の支払いを受けます。
- 2026年3月末時点において、当社と当行には資本関係、役職員を兼職するなど人的関係がございます。当行が本商品を販売した場合、当行と資本関係、人的関係のある当社の収益となることによりグループ全体の利益となります。

#### (共通事項)

- 当社および当行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／当行ホームページをご参照ください。

#### < S M B C 日興証券 >

お客さま本位の業務運営に関する基本方針  
<https://www.smbcnikko.co.jp/customer/index.html>

※「④利益相反の適切な管理」をご参照ください。

#### < 三井住友銀行 >

SMBC 利益相反管理方針の概要  
<https://www.smbc.co.jp/riekisouhan/>



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／当行でのNISA、iDeCoでの取扱いには以下の通りです。

＜販売会社：S M B C 日興証券（金融商品仲介口座含む）＞

| 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、2026年6月末現在のものであります。

※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

### S M B C 日興証券またはS M B C 日興証券の金融商品仲介口座を通じてお申込の場合

|                          |                                                                                                                                    |                                                                                       |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 販売会社が作成した<br>「契約締結前交付書面」 | <a href="https://www.smbcnikko.co.jp/doc-pdf/9304_001.pdf">https://www.smbcnikko.co.jp/doc-pdf/9304_001.pdf</a><br>※PDF形式で掲載しています。 |  |
| 組成会社が作成した<br>「目論見書」      |                                                                                                                                    |                                                                                       |

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「目論見書」を、電磁的方法または紙書面にてお渡ししますので、必ずご確認ください。