

## 1. 商品等の内容（当金庫は、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	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)・証券投資信託
組成会社(運用会社)	三菱UFJ国際投信株式会社
販売委託元	三菱UFJ国際投信株式会社
金融商品の目的・機能	高水準かつ安定的なインカムゲインの確保とともに信託財産の成長をはかることを目的として運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	本商品は、中長期の資産形成を目的とし、元本割れのリスクを許容する方を想定しております。
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。

- ①あなたの金庫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、どのようなフォローアップ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	<ul style="list-style-type: none"> <li>■為替変動リスク 為替ヘッジにより低減を図りますが、為替相場の変動による影響を完全に排除できるものではありません。</li> <li>■金利変動リスク 金利変動による影響を受けます。</li> <li>■信用リスク 投資先や取引先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。</li> </ul>
[参考] 過去1年間の収益率	-0.2% 2021年11月末～2022年11月末における騰落率 年間騰落率は、税引前の分配金を再投資したものとみなして計算。
[参考] 過去5年間の収益率	2017年12月末～2022年11月末における各月末の直近1年間の騰落率の平均、最低、最高値 年間騰落率は、税引前の分配金を再投資したものとみなして計算。 平均 1.7% 最低 -4.6%(2018年12月) 最高 5.8%(2020年1月)

※ 上記の内容の詳細は、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」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。

- ④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。
- ⑤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)	詳細は交付目論見書の「ファンドの費用・税金」の箇所に記載しています。
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	信託報酬率 年率1.375%(税抜 年率1.250%)
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契約締結前交付書面【交付目論見書】の「手続・手数料等」に記載しています。

次のようなご質問があれば、お問い合わせください。

- ⑥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。
- ⑦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。

## 一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る「重要情報シート」

(個別商品編)

### 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、償還延長、繰上償還等

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。

換金手数料等

この商品に解約手数料は生じません。

ただし、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、換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.5%をかけた額の信託財産留保額を頂戴し、信託財産内に留保致します。

換金制限、換金申込受付不可日等

市場の閉鎖の場合等、換金・解約ができないことがあります。

※ 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」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。

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のかについて説明してほしい。

### 5. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

当金庫はお客様が支払う運用管理費用(信託報酬)のうち、組成会社から以下の手数料を頂きます。これは各種書類の送付、顧客口座の管理および購入後の情報提供等の対価です。

100億円以下の部分 年率0.385%(税抜 年率0.350%)	100億円超300億円以下の部分 年率0.495%(税抜 年率0.450%)
300億円超500億円以下の部分 年率0.605%(税抜 年率0.550%)	500億円超750億円以下の部分 年率0.660%(税抜 年率0.600%)
750億円超1,000億円以下の部分 年率0.715%(税抜 年率0.650%)	1,000億円超1,500億円以下の部分 年率0.770%(税抜 年率0.700%)
1,500億円超2,000億円以下の部分 年率0.825%(税抜 年率0.750%)	2,000億円超3,000億円以下の部分 年率0.880%(税抜 年率0.800%)
3,000億円超4,000億円以下の部分 年率0.935%(税抜 年率0.850%)	4,000億円超6,000億円以下の部分 年率0.990%(税抜 年率0.900%)
6,000億円超8,000億円以下の部分 年率1.0175%(税抜 年率0.925%)	8,000億円超の部分 年率1.045%(税抜 年率0.950%)

当金庫は、この商品の組成会社等との間で資本関係等の特別の関係はありません。

当金庫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ような場合はありません。

※ 利益相反の内容とその対処方針については、当金庫ホームページの「お客様本位の業務運営に関する取組方針」をご参照ください。

(URL)[https://www.higashin.co.jp/company/fiduciary\\_duty.shtml](https://www.higashin.co.jp/company/fiduciary_duty.shtml)



次のようなご質問があれば、お問い合わせください。

⑨あなたの金庫が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの金庫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金庫やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの金庫では、どのような対策をとっているのか。

### 6. 租税の概要(NISA、つみたてNISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください)

分配時には配当所得として普通分配金に対して20.315%の所得税および地方税が課税されます。換金(解約)時および償還時には譲渡所得として差益(譲渡益)に対して20.315%の所得税および地方税が課税されます。

※ 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」に記載しています。

※ この商品の当金庫でのNISA、つみたてNISA、iDeCoの取扱いは以下の通りです。

NISA	つみたてNISA	iDeCo
○	×	×

課税上は、株式投資信託として取り扱われます。

この商品は、NISAの対象です。つみたてNISA、iDeCoの対象ではありません。

### 7. その他参考情報(契約にあたっては、当金庫 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(当金庫)が作成した「契約締結前交付書面」

(URL)<https://www.higashin.co.jp/link/hokanshomen.html>

※PDF形式で掲載しています。



・組成会社が作成した「目論見書」

(URL)<https://www.higashin.co.jp/link/1131197c.html>

※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、紙でお渡します。

2023.02

使用期間 2023.02.17~2024.02.16