

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	のむらっぴ・ファンド（積極型）・証券投資信託
組成会社（運用会社）	野村アセットマネジメント株式会社
販売委託元	野村アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国（日本を含む）の不動産投資信託証券（REIT）を主要投資対象とし、信託財産の成長を図ることを目的として積極的な運用を行いません。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、中長期的な資産の成長を積極的に目指したい方で、同種の商品に対する知識や投資経験があり、もしくは説明を受け商品性をご理解いただける投資家を主に念頭において組成しています。 この商品は元本割れリスクを許容でき、積極的な運用を考える方に適しております。なお、その他の方が、ポートフォリオの一部として投資する場合は、投資目的などに応じて販売会社等にご相談ください。
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。

（質問例）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・デメリットがありますか。
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ますか。

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	○ファンドは株式、REIT、債券（公社債等）に投資を行ないますので、各々の資産の市場価格の変動の影響を受けます。 ○債券（公社債等）等には、元利金の支払遅延および支払不履行などが生じるリスクがあります。 ○原則として為替ヘッジを行ないませんので、為替変動の影響を受けます。
〔参考〕 過去1年間の収益率	19.2%（2024年9月末現在）
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均 12.9% 最低-9.7%（2020年3月） 最高 36.7%（2021年3月） （2019年10月～2024年9月の各月末における直近1年間の数字）

※ 損失リスクの内容の詳細は交付目論見書の「投資リスク」に、運用実績の詳細は交付目論見書の「リスクの定量的比較」や「運用実績」に記載しています。

（質問例）この商品と比較して相対的にリスクの低い類似商品はありますか。あればその商品について説明してください。
リスクについて、理解できるように説明してください。

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）	1.10%（税込） 購入時手数料は申込金額から差し引かれます。蒲郡信用金庫は、これを商品や投資環境の説明および情報提供等、ならびに購入に関する事務手続き等にかかる費用の対価としていただきます。
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	信託報酬率 年 1.518%（税抜年 1.38%）。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。これらは事前に料率、上限額等を表示することができません。
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契約締結前交付書面と交付目論見書の「ファンドの費用・税金」に記載しています。

（質問例）この商品と比較して費用がより安い類似商品はありますか。あればその商品について説明してください。
この商品に100万円投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してください。

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）

この商品には償還期限はありません（無期限）。但し、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基準価額に0.3%の率を乗じて得た額の信託財産留保額を換金する口数に応じてご負担いただきます。信託財産留保額は、信託財産内に留保されます。

当社の営業日であっても、取引所等における取引の停止等の場合等には、換金ができないことがあります。

※ 詳細は交付目論見書の「お申込みメモ」や「ファンドの費用・税金」に記載しています。

（質問例）この商品を換金・解約するときに、具体的にどのような制限や不利益があるのか説明してください。

5. 当金庫の利益とお客様の利益が反する可能性

お客様がこの商品を保有されている間、蒲郡信用金庫は組成会社を通して信託報酬の一部（年0.495%（税抜年0.45%））の販売会社報酬を頂きます。これは購入後の情報提供、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および事務手続き等の対価です。

蒲郡信用金庫は、この商品の組成会社等との間で資本関係等の特別な関係にありません。

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と比べて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については、蒲郡信用金庫 HP の「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。

<https://www.gamashin.co.jp/policy/interests.html>

（質問例）蒲郡信用金庫が得る手数料が高い商品など、お客様の利益より蒲郡信用金庫の利益を優先した商品を勧めていませんか。

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）

分配時における所得税および地方税は、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）時および償還時における所得税および地方税は、譲渡所得として換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%課税されます。

※ 詳細は契約締結前交付書面と交付目論見書の「お申込みメモ 課税関係」や「ファンドの費用・税金」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 Web サイトに掲載された次の書面をよくご覧ください）

2024.11.16 現在

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、紙でお渡します。