

投資信託

重要情報シート（個別商品編）

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 | ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド 1 | | |
| 組成会社（運用会社） | ファイブスター投信投資顧問株式会社 | 販売委託元 | ファイブスター投信投資顧問株式会社 |
| 金融商品の目的・機能 | 信託財産の長期成長と安定的に収益を獲得することを目指します。 | | |
| 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を主な購入層として想定しています。 | | |
| パッケージ化の有無 | ありません | クーリング・オフの有無 | ありません |

<ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00>

- ・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、ふさわ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 | <p>・有価証券の価格変動リスク</p> <p>当ファンドは、指定投資信託証券を通じて株式や債券など値動きのある有価証券を組入れており、指定投資信託証券は、組入れた株式や債券の価格変動の影響を受けます。株式や債券等の価格は、国内外の政治、経済、社会情勢、株式や債券等の発行企業の経営状況等により変化します。その結果、ファンドの基準価額が値下がりすることがあります。</p> <p>・金利変動リスク</p> <p>当ファンドは、指定投資信託証券を通じて債券を組入れておりますので、金利変動の影響を受けます。一般に金利が上昇した場合には、既に発行されて流通している債券の価格は下落します。金利上昇は、指定投資信託証券が投資する債券の価格に影響を及ぼし、当ファンドの基準価額が値下がりする要因となります。また、残存期間の長い債券の方が短い債券より金利変動が債券価格に与える影響が大きい傾向にあります。なお、指定投資信託証券が投資対象とする債券のうち、信用度の低い低格付けの債券の価格は、一般的に金利変動より発行体の財務内容や信用状況の影響をより大きく受ける傾向があります。</p> <p>・為替変動リスク</p> <p>当ファンドは、指定投資信託証券を通じて外貨建資産に投資しておりますので、為替相場の変動の影響を受けます。為替相場が当該資産の通貨に対して円高になった場合には当ファンドの基準価額が値下がりする要因となります。</p> <p>・デリバティブ取引等のリスク</p> <p>当ファンドの指定投資信託証券の中には、デリバティブ取引等を利用しているものもあります。当該デリバティブ取引等の価格は、対象指数や対象資産等の市況、先物等の市場の需給等を反映して変動しますので、間接的に当ファンドの基準価額が変動する要因となります。デリバティブ取引等の価格変動または流動性の予想外の変動があった場合、当ファンドの基準価額が値下がりすることがあります。</p> |
| (ご参考) 過去1年間の収益率 | ▲0.9%（2023年10月末現在） |
| (ご参考) 過去5年間の収益率 | 平均1.7% 最低▲8.3%（2019年1月） 最高17.5%（2021年3月）（2018年11月～2023年10月の各月末における直近1年間の数字） |

交付目論見書参照箇所（リスクと運用実績）、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P7、運用実績の詳細は【交付目論見書】のP8に記載しています。

<ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00>

- ・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、費用が発生いたします）

| | |
|------------------------------|---|
| 購入時に支払う費用 (販売手数料など) | ありません。 |
| 継続的に支払う費用 (信託報酬など) | 信託報酬は、年 1.21% (税抜 1.100%) 程度となります。また、その他費用・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、上限等を表示することができません。 |
| 売却（解約）時に支払う費用 (信託財産留保額など) | ありません |
| 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【交付目論見書】の P11 に記載しています。

<ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00>

- ・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）

| |
|--|
| 当該金融商品の償還期限はありません。ただし、繰上償還が行われる場合があります。 |
| この商品を換金・解約する場合に、解約時手数料や信託財産留保額はかかりません。 |
| 金融商品取引所等における取引の停止、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・換金（解約）の受付を中止すること、および既に受付けた購入・換金（解約）申込みの受付を取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 P10 に記載しています。

<ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/39334cd9-aed9-4519-ba52-6bdb0f94499b/f8e57aaa-5c77-4aec-82fc-9b7cbc3fba00>

- ・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

| |
|---|
| お客様が当ファンドを保有されている間に負担する（組成会社に支払う）信託報酬から、SBI 証券は年 0.385% (税抜年 0.350%) の手数料（販売会社報酬）を頂きます。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。 |
| 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の関係はありません。 |
| 当社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、当社 WEB サイトの「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。

https://www.sbisecc.co.jp/ETGate/WPLETmgR001Control?OutSide=on&getFlg=on&burl=search_home&cat1=home&cat2=service&dir=service&file=home_rieki.html



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。


| 課税時期 | 項目 | 税金 |
|---------------|--------------|---|
| 分配時 | 所得税及び 地方税 | 配当所得として課税 普通分配金に対して 20.315% |
| 換金（解約）時または償還時 | 所得税及び 地方税 | 譲渡所得として課税 換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315% |

- ・この商品の NISA、iDeCo の取扱いはい以下のとおりです。

| | | | | | |
|-------------|---|---------------|---|-------|---|
| NISA（成長投資枠） | × | NISA（つみたて投資枠） | × | iDeCo | × |
|-------------|---|---------------|---|-------|---|

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」「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、次の書面をよくご覧ください）

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| 「目論見書補完書面」および 組成会社が作成した「目論見書」 | https://www.sbisec.co.jp/ETGate/?_ControlID=WPLETsmR001Control&_DataStoreID=DSWPLETsmR001Control&_PageID=WPLETsmR001Sdtl10&_ActionID=noLogin&sw_page=Trust&cat1=home&cat2=none&getFlg=on&sw_param1=popup&sw_param2=41%3BAB311013 |  |
|----------------------------------|---|---|

お問い合わせ先

株式会社 SBI 証券

<https://www.sbisec.co.jp/>

TEL : 0120-104-214（トーシニイーヨ） 平日 8:00~17:00（年末年始を除く）

※携帯電話のお客様は、ナビダイヤルをご利用ください。

TEL : 0570-550-104（ゴーゴートーシ） 平日 8:00~17:00（年末年始を除く）

※ナビダイヤルは、携帯電話からは 20 秒 11 円（税込）の通話料がかかります。

なお、国際電話、一部の IP 電話からはご利用いただけません。その際は 03-5562-7530 をご利用ください。

J_AB311013_Z (24.01)