

「重要情報シート」(個別商品編)



トラノコ・ファンド I <愛称：小トラ (KO-TORA) >

1. 商品等の内容 (当社は、お客様に自社で組成した商品の販売の勧誘を行っています)

金融商品の名称・種類	トラノコ・ファンド I <愛称：小トラ (KO-TORA) > ※証券投資信託に該当します。
組成会社 (運用会社)	TORANOTEC投信投資顧問株式会社
販売委託元	TORANOTEC投信投資顧問株式会社
金融商品の目的・機能	リスクを抑えることを重視した最適ポートフォリオを構築することにより、安定したリターンの獲得を目指した運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<ul style="list-style-type: none"> ■ 中長期の資産形成を目的とする方で、特に投資未経験の方。 ■ 期待される収益は低くとも、中長期の元本割れリスクを低く抑えたい方。
パッケージ化の有無	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) ① この商品はどこから購入できますか？
 ② 投資未経験者を想定する購入層としている理由を教えてください。
 ③ この商品を購入した場合、どの様なフォローアップを受けることができますか？
 ④ 他のトラノコ・ファンドと一緒に購入す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	ファンドが保有する資産の市場価格の変動による影響を受けます。
	経済情勢の変化等を受けた金利水準の変動による影響を受けます。
	為替相場の変動による影響を受けます。
	投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。
	投資先となっている国 (地域) の政治・経済・社会・国際関係等の影響を受けます。
	ファンドが保有する資産の流動性による影響を受けます。
	他のベビーファンドによるマザーファンドの追加設定・解約等に伴う資金変動等の影響を受けます。
〔参考〕 過去1年間の収益率	7.3% (2024年3月末現在)
〔参考〕 過去5年間の収益率	平均 1.6% 最低 - 10.8% (2022年12月) 最高12.3% (2021年3月) (2019年4月～2024年3月の各月末における直近1年間の数字)

- (質問例) ⑤ 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してください。
 ⑥ 相対的にリスクが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。

※質問例の回答の一例は本紙末尾 (4頁) に記載しております。

「重要情報シート」（個別商品編）

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）	ありません。
継続的に支払う費用（信託報酬など）	<ul style="list-style-type: none"> ■ 信託報酬率 年0.33%（税抜年0.3%） ■ ファンドの監査費用等 年0.11%（税抜年0.1%）を上限 ■ 事前に料率、上限額等を表示することができない費用 <ol style="list-style-type: none"> ① ファンドが投資するETF、ETNの報酬や費用等の合計額 ② ファンドの組入有価証券の取引にかかる費用、外貨建資産の保管等の費用、ファンドに関する租税等
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〈ファンドの費用・税金〉の頁に記載しています。

- (質問例) ⑦ 私がこの商品に●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ください。
- ⑧ 費用がより安い類似商品がありますか。あればその商品について説明してください。

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）

この商品の償還期限はありません。但し、繰上償還の場合があります。
換金時に金額にかかわらず1件の出金申し込み毎に300円の費用がかかります。
大口の換金申し込みには制限を設ける場合があります。
市場の閉鎖、海外の銀行の休業日の場合等に、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〈お申込みメモ〉の頁に記載しています。

- (質問例) ⑨ 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ください。
- ⑩ 出金手数料はどのような時にかかるのですか？

5. 当社の利益とおお客様の利益が反する可能性

当社は、ファンドを通じてお客様から年0.275%（税抜年0.25%）の信託報酬をいただきます。
当社は、お客様から出金手数料300円をいただきます。

※ 利益相反の内容とその対処方針については、「顧客本位の業務運営に関する原則」の「取組方針」をご参照ください。
(URL) <https://toranotecasset.com/important/policies/>

- (質問例) ⑪ 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利益を優先した商品を私に勧めていないですか？
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ますか？

「重要情報シート」(個別商品編)

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)

時期	項目	税金
分配時	所得税、復興特別所得税 および地方税	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 および償還時	所得税、復興特別所得税 および地方税	譲渡所得として課税 換金(解約)時および償還時の差益(譲渡益)に対し て20.315%

※ 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>の頁に記載しています。

※ この商品は、NISA(成長投資枠)の対象商品です。

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

(URL)

https://faqapp.toranotecasset.com/agreement/toranoko_kiyaku_010.pdf

※PDF形式で掲載しています。

■ 組成会社(当社)が作成した「目論見書」

(URL)

<https://toranotecasset.com/fund/fund1/>

※当ファンドのページへのリンクです。ファンド最新情報の「目論見書」欄より最新の交付目論見書又は請求目論見書のPDFファイルをご確認いただくことができます。

「重要情報シート」(個別商品編)

ご回答の一例

商品等の内容		
①	この商品はどこから購入できますか？	運用会社であるTORANOTEC投信投資顧問株式会社からお買い求めいただけます。
②	投資未経験者を想定する購入層としている理由を教えてください。	コーポレートミッションである「すべての人を投資家に」を実現するため、投資の入口のハードルを下げる目的で本ファンドを含むトラノコ3ファンドは5円から1円単位で投資可能な商品設計としています。お客様のリスク許容度に応じたファンドを選択いただくことが可能であり、また、学生の皆様向けに月額利用料が無料になる「学割」サービスの提供も行っているなど、投資を新たに始められる方向けの商品となっています。
③	この商品を購入した場合、どの様なフォローアップを受けることができますか？	月次でマンスリーレポートを当社ホームページに掲載しています。
④	他のトラノコ・ファンドと一緒に購入することができますか？	トラノコ・ファンドはお客様毎にいずれか1つのファンドのみをお取り扱いすることになっておりますので同時に購入・保有することはできません。
リスクと運用実績		
⑤	本紙1頁に記載のリスクについて、私が理解できるように説明してください。	<p>主に以下のようなものとなります。</p> <p>○価格変動リスク 市場価格の変動や、金利水準の変動による影響を指します。 具体的には株式の場合は、株価が変動することによるリスク、債券の場合は金利が上昇した場合は下落し、金利が下落した場合に上昇するリスクがあります。</p> <p>○為替変動リスク 円と外国の為替相場の変動により、外貨建て資産の価値が変動する可能性のことをいいます。</p> <p>○信用リスク 投資先などの破綻や債務不履行による影響のことを指します。 具体的には主に企業が発行する債券(社債)において、企業の経営が悪化した際に、元本や利息が支払われないリスクがあります。</p> <p>○地政学的リスク 特定地域が抱える政治、経済、社会的な緊張の高まりが、その地域や関連地域の経済、世界経済全体の先行きを不透明にし、特定の商品の価格を変動させたりするリスクを指します。</p>

「重要情報シート」(個別商品編)

ご回答の一例

リスクと運用実績		
⑤	本紙1頁に記載のリスクについて、私が理解できるように説明してください。	○流動性リスク ファンドが保有する資産の流動性による影響のことを指します。 具体的には市場規模が小さい市場や取引量が少ない銘柄での取引を行った場合に、売却ができない、もしくは著しく低い価格でしか売却ができないリスクがあります。
⑥	相対的にリスクが低い類似商品がありますか。あればその商品について説明してください。	同様の運用方針の類似商品で相対的にリスクが低い商品はありません。
費用		
⑦	私がこの商品に●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ください。	<ul style="list-style-type: none"> ・購入時に支払う費用：費用はかかりません。 ・月額利用料：トラノコ・ファンドはサービス料（月額利用料）として毎月390円の費用が別途発生します。 ・信託報酬として投資残高×信託報酬率（税込み、0.33%）の費用がコストとなります。 ・換金時には出金手数料として金額にかかわらず1件の出金申し込み毎に300円の費用がコストになります。
⑧	費用がより安い類似商品がありますか。あればその商品について説明してください。	費用がより安い類似商品はありません。
換金・解約の条件		
⑨	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ください。	<ul style="list-style-type: none"> ・投資信託の申込時間には制限があり、また、受渡日は申込受付日から起算して6営業日目からとなります。 ・大口解約には制限を設ける場合があります。
⑩	出金手数料はどのような時にかかるのですか？	・換金時に金額にかかわらず1件の出金申し込み毎に300円の費用がコストになります
当社の利益とお客様の利益が反する可能性		
⑪	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利益を優先した商品を私に勧めていないですか？ 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ますか？	当社には営業員はおらず、特定の投資信託の販売を評価するような取り組みはありません。 また、直接販売においては非対面チャネルのみとしていることから会社や個人の利益が優先されるような仕組みもありません。