

セゾン投信

1. 商品等の内容

(当社は、組成会社兼販売会社である直販会社として、お客さま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	セゾン共創日本ファンド
組成会社(運用会社)	セゾン投信株式会社
販売委託元	セゾン投信株式会社
金融商品の目的・機能	<ul style="list-style-type: none">社会的課題の解決が望める選別した優良企業と建設的対話を行い、長期的展望に基づき投資します。当社が受益者と企業を結ぶ機能を果たすとともに、ファンドのパフォーマンスを通して生活者の経済的自立を支援することを目的としたファンドです。長期の資産形成のための商品です。国内の金融取引所に上場している株式を長期的な視点で厳選して投資を行う、株式ファンドです。主としてボトムアップ・リサーチ(*)によって、長期間の保有を前提として厳選した銘柄で構成されるポートフォリオを構築します。 <p>* 個別企業の調査・分析に基づいて企業価値を判断し、投資銘柄を選定する方法</p> <ul style="list-style-type: none">ポートフォリオの組入れ対象は、国内株式です。1銘柄あたりの比率が10%を超えることのある「特化型運用ファンド」に分類されます。リスクを軽減するために以下の投資行動を推奨しています。 <ol style="list-style-type: none">「定期積立プラン」による購入長期投資定期換金サービス「セゾン定期便」の活用(資産を取り崩し定期的に売却する場合)
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">投資目的の観点次世代の豊かな社会生活を支えるために、国内産業界の競争力向上を目指す当社の理念に共感し、運用資金を投入することが出来る方。自らが納得できる豊かな将来を実現するために、経済的自立を目指している全ての生活者で、世代は問いません。能動的によりよい社会を共に創っていきたい方。当商品は長期の資産形成のための商品ですので、短期での利益確定を求め、長期保有を希望しないお客さまには適しません。 <ul style="list-style-type: none">リスク許容度の観点1銘柄あたりの比率が10%を超えることのある特化型・国内株式ファンドとしての、リスクを許容できる方
パッケージ化の有無	ありません。
クーリング・オフの有無	ありません。

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">当ファンドへの投資にあたっては、主に以下のリスクを伴います。 [価格変動リスク][信用リスク][流動性リスク][集中投資リスク](※損失リスクの内容の詳細は【交付目論見書】の「投資リスク」の項目をご覧ください。)当ファンドは、株式を実質的な主要投資対象としております。一般に、株式の価格は、個々の企業の活動や業績、市場、経済の状況等を反映して変動するため当ファンドはその影響を受けます。また、当ファンドは、銘柄を絞り込んだ運用を行うため、市場動向にかかわらず基準価額の変動は相対的に大きくなる可能性があります。当ファンドは特化型運用ファンドとして国内の株式に集中投資を行いますが、価値に対して割安と考える株式を購入し保有し続けることでリスクを軽減するように努めています。さらにリスクを軽減するために、「定期積立プラン」によりご購入いただくことを推奨しております。
【参考】 過去1年間の収益率	■ 過去1年間の収益率 23.8%(2023年12月末現在)
【参考】 過去5年間の収益率	■ ありません。(※ファンドの運用が算定基準に達していないため)

※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」の項目、運用実績の詳細は【交付目論見書】の「運用実績」の項目に記載しています。

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)	購入時手数料はかかりません。
継続的に支払う費用(当ファンドの信託報酬)	信託報酬は、年1.012%(税抜 年0.92%)となります。(2023年6月10日期末の決算実績値:年1.03%)
運用成果に応じた費用(成功報酬など)	かかりません。

※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」の項目に記載しています。

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。ただし、繰上償還が行われる場合があります。

この商品をお客さまが換金・解約しようとする場合には、信託財産留保額（注）として、換金申込受付日の基準価額に0.1%の率を乗じた額をご負担いただきます。

（注）換金時に発生する費用から信託財産を守るために、換金する人がファンドに残す財産のことです。

大口の換金請求については制限を設ける場合があります。

当社では、同一の解約請求日において、複数回の解約請求を行うことができません。

※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」の項目に記載しています。

5. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

当社がお客さまより頂戴している費用は信託報酬以外ございません。

当社はお客さまより販売手数料を頂戴しておりません。

当社がお客さまにこの商品を販売した場合、当社は、お客さまが支払う信託報酬のうち、販売の対価として年0.40%（税抜）の手数料を頂きます。これは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、購入後の情報提供等の対価です。

当社は、お客さまと価値観、目標を共有する「直販」というスタイルを貫いています。販売会社としての立場、商品組成会社としての立場とともに、お客さまの資産極大化と当社利益の増大という利益で一致しています。

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、当社「フィデューシャリー宣言」の2. 利益相反の回避をご参照ください。

（URL）<https://www.saison-am.co.jp/company/fiduciary/index.html>

6. 租税の概要（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%

当社での取り扱いにおいては、NISA（成長投資枠のみ）の対象商品です。

iDeCoについては、運営管理機関にご確認ください。

※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」の項目に記載しています。

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）

販売会社（当社）が作成した「契約締結前交付書面」（目論見書の最終ページ）

（URL）<https://www.saison-am.co.jp/pdf/fund/japan/prospectus/prospectus3.pdf#page=12>

組成会社が作成した「目論見書」

（URL）<https://www.saison-am.co.jp/pdf/fund/japan/prospectus/prospectus3.pdf>



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、冊子でお渡します。

【ご参考】

商品の購入に関するQ&Aについては、当社ホームページにまとめております。こちらよりご確認ください。

（URL）<https://www.saison-am.co.jp/japan/fund/important/index.html>

商号：セゾン投信株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第349号
加入協会：一般社団法人投資信託協会