

パトナム・インカム・ファンド

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	パトナム・インカム・ファンド クラスM/外国投資信託
組成会社(運用会社)	フランクリン・アドバイザーズ・インク
販売委託元	フランクリン・ディストリビューターズ・エルエルシー
金融商品の目的・機能	この商品は、主に米ドル建てのモーゲージ証券*、世界各国の企業および政府が発行する債券等に投資し、慎重なリスク管理を行いつつ好利回りの投資収益を追求します。 *モーゲージ証券：住宅ローンの元本や利子の返済資金を裏付け資産として発行される証券。
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する方 ・元本割れリスクを許容する方 ・分配金の仕組みを理解し、投資信託の運用を続けながら、分配金を定期的に受け取りたい方
パッケージ化の有無	この商品は、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。

右記のような質問があれば、お問い合わせください。

- ▶ 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、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	この商品は、主に米ドル建てのモーゲージ証券、世界各国の企業および政府が発行する債券等に投資しますので、金利変動等による組み入れ投資対象の価格下落、発行体の破綻や財務状況の悪化等の影響により、純資産価格が下落し損失を被ることがあり、投資元本を割り込むことがあります。また、この商品は米ドル建てですので、日本円によって投資される場合には、為替相場の変動によっては換金時の円貨受取額が円貨投資額を下回る可能性があります。 ※リスクは上記に限定されるものではありません。
〔参考〕過去1年間の収益率	5.4% (2025年5月)
〔参考〕過去5年間の収益率	平均 -0.4% 最低 -17.4% (2022年10月) 最高 12.8% (2024年9月) ※ 過去5年間の収益率は、2020年6月～2025年5月の各月末における直近1年間のパフォーマンスの平均値、最低値、最高値を表示しています。

※ 損失リスクの内容の詳細は交付目論見書の「投資リスク」、運用実績の詳細は交付目論見書の「投資リスク」(参考情報)、「運用実績」に記載しています。

右記のような質問があれば、お問い合わせください。

- ▶ 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、費用が発生します)

購入時に支払う費用(販売手数料など)	募集価格から同価格の3%を控除した額(販売価格)の一律3.30%(税込) 募集価格とは、純資産価格を(1-0.0325)で除し、小数点以下第3位にて四捨五入した額をいいます。なお、販売価格が純資産価格を上回る額は、販売委託元に留保されます。
継続的に支払う費用(信託報酬など)	管理運用報酬：最大年率0.55% 販売計画報酬：最大年率0.50% 投資者サービス代行報酬：現時点では、年率0.250%を超えないものとします。 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はできません。
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。

右記のような質問があれば、お問い合わせください。

- ▶ 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。

▶ 次頁も必ずご確認ください ◀

投資信託「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)

存続期間は無期限です。ただし、繰上償還（解散）の場合があります。

この商品に換金時手数料は生じません。

ファンドの営業日（ニューヨーク証券取引所の取引日）でかつ金融商品取引業者の営業日に、受益証券を換金することができます。
換金受付の停止等：ニューヨーク証券取引所の閉鎖の場合等により、換金申込の受付が停止または換金代金の支払いが延期されることがあります。

※ 詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

右記のような質問があれば、
お問い合わせください。

▶ 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

当社がお客さまにこの商品を販売した場合、当社は、ファンドが販売委託元に支払う販売計画報酬から販売会社報酬をいただきます。これは、商品購入後の情報提供、交付運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンド管理等の対価です。

当社と組成会社（管理運用会社）または販売委託元の間には重要な資本関係等はありません。

当社の営業員に対する業績評価上、この投資信託の販売が他の投資信託の販売より高く評価されることはありません。

※ 利益相反管理方針の概要については、当社ホームページをご覧ください。

(URL) <https://naganosec.co.jp/riekisouhan>



右記のような質問があれば、
お問い合わせください。

▶ 手数料が高い商品など、顧客の利益より会社の利益を優先した商品を私に薦めていないか。長野証券では、顧客の利益より会社や営業員の利益を優先する可能性がある場合、どのような対策をとっているのか。

6. 租税の概要

(NISA（成長投資枠、つみたて投資枠）、iDeCoの対象が否かもご確認ください)

この商品の当社でのNISA（成長投資枠、つみたて投資枠）およびiDeCoでの取り扱いについては以下の通りです。

成長投資枠	×	つみたて投資枠	×	iDeCo	×
-------	---	---------	---	-------	---

以下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。

- ① 分配時 …… 配当所得として、普通分配金に対して20.315%課税（所得税、復興特別所得税および地方税）
- ② 換金（解約）および償還時 …… 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（所得税、復興特別所得税および地方税）

※ 詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

7. その他参考情報

(ご契約にあたっては、当社ウェブ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）ホームページに記載の「リスク・手数料等説明ページ」をご参照ください。

(URL) <https://naganosec.co.jp/risk/>



・組成会社が作成した「目論見書」は、当社ホームページの「投資信託ページ」からご参照ください。

(URL) <https://naganosec.co.jp/commodity/fund/>



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。