

重要情報シート（個別商品編）**投資信託**

利用開始日：2024年2月1日

データ基準日：2023年11月30日

1 商品等の内容（みずほ証券は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売を行っています。）

金融商品の名称/種類	クレディ・スイス・ユニバーサル・トラスト（ケイマン）Ⅲ - ピムコ ショート・ターム ストラテジー トルコリラクラス/外国投資信託
組成会社（管理会社）	クレディ・スイス・マネジメント（ケイマン）リミテッド
販売委託元	クレディ・スイス・マネジメント（ケイマン）リミテッド
金融商品の目的・機能	投資対象ファンドを通じて、主として米ドル建て投資適格債券に幅広く投資を行い、投資元本の保全と日々の流動性を確保しつつ、リスク対比で安定したリターンを追求します。 また、米ドル・トルコリラ間の為替変動リスクの抑制を目的として米ドル売りトルコリラ買いの為替取引を行い、トルコリラベースでの安定性の確保を目指します。
組成会社（管理会社）の 想定購入層	短期的な元本毀損リスクはあるものの、中長期での元本の安全性*に配慮した運用商品への投資を目的とする投資家層 * 商品の建通貨（トルコリラ）での元本の安全性を意図しております。当該通貨建て（トルコリラ）では投資元本を割り込んでいない場合でも、為替変動により、円換算ベースでは投資元本を割り込むことがあります。
パッケージ化の有無	この商品は、パッケージ化された商品（複数のファンドを組み入れるファンド・オブ・ファンズ(FOFs)）です。投資先のファンドは FOFs 専用の商品（低い信託報酬を適用、申込手数料は無手数料の商品）となっていますので、個別に購入することはできません。
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。

？ 以下のようなご質問があれば、お問い合わせください。

- ① 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。
- ② 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。
- ③ 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	・運用資産の市場価格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。 ・為替相場の変動による影響を受けます。 ※リスクは上記に限定されるものではありません。		
(ご参考) 過去1年間の収益率	48.1% (2023年11月)	※2019年7月に設定されたため、過去5年間の収益率は、2020年7月～2023年11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。	
(ご参考) 過去5年間の収益率	平均値		23.7%
	最低値		8.6% (2021年12月)
	最高値	51.3% (2023年6月)	

※ 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)」および「運用実績」に記載しています。

? 以下のようなご質問があれば、お問い合わせください。

- ④ 上記の「損失が生じるリスクの内容」について、私が理解できるように説明して欲しい。
- ⑤ 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欲しい。

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)	購入時手数料は、ありません。
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	管理報酬等はこの商品の純資産総額に対して合計最大年率 0.995%程度を乗じた額です。その他の費用・手数料がファンドから支払われますが、事前に料率・上限額等を示すことができません。
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	ありません。

※ 上記以外に生じる費用を含めて詳細は交付目論見書「手続・手数料等」に記載しています。

? 以下のようなご質問があれば、お問い合わせください。

- ⑥ 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欲しい。
- ⑦ 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欲しい。
- ⑧ 上記費用について、何の対価か説明して欲しい。

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。)

- この商品の償還期限は2163年12月1日です。ただし、繰上償還をすることがあります。
- この商品をお客さまが換金する場合には、換金時手数料はかかりません。
- 市場の閉鎖、海外の取引所・銀行の休業日の場合等、換金ができないことがあります。また、受益者の利益を保護するため、その他やむを得ない事態が発生した場合、管理会社は受託会社と協議のうえで、管理会社は換金を延期することができます。

※ 詳細は交付目論見書「手続・手数料等」に記載しています。

? 以下のようなご質問があれば、お問い合わせください。

- 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欲しい。

5 みずほ証券の利益とお客さまの利益が反する可能性

- みずほ証券がお客さまにこの商品を販売した場合、みずほ証券は、ファンドから販売報酬（年率 0.42%）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。
- みずほ証券と組成会社（管理会社）の間に重要な資本関係等はありません。
- みずほ証券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。

※ 利益相反の管理とその取組方針については、みずほ証券ウェブサイトの「利益相反管理方針の概要」をご覧ください。

<https://www.mizuho-sc.com/souhan.html>



? 以下のようなご質問があれば、お問い合わせください。

- ⑩ 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会社や利益を優先した商品を私にすすめていないか。私の利益よりあなたの会社や利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策を取っているのか。

6 租税の概要（NISA（成長投資枠・つみたて投資枠）、iDeCoの対象か否かもご確認ください。）

- この商品は、NISAの対象商品ではありません。
- 以下の表は、個人投資家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。

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 分配金に対して 20.315%
換金（買戻し）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（買戻し）時および償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%

※ NISA の非課税条件を充足した場合は非課税となります。

※ 詳細は交付目論見書「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、みずほ証券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。）

組成会社（管理会社）が作成した「目論見書」

https://www.mizuho-sc.com/product/toushin/gaikoku_toushin/pimco_short_term_4.html

※ URL 等は、この商品のページへのリンクです。ページ内の「目論見書」の文字をクリックすることで、目論見書 PDF ファイルをご確認いただくことができます。



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、書面でお渡しします。