

**1. 商品の内容**

当社は、組成会社等の商品を販売会社として、お客様に商品の勧誘を行っています

金融商品の名称・種類	モナリザ ゴールドマン・サックス世界債券ファンド
組成会社（運用会社）	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社
販売会社	キャピタル・パートナーズ証券株式会社
金融商品の目的・機能	日本を含む世界の高格付け債券を中心に分散投資を行い、信託財産の長期的な成長を図ることを目標として運用を行います。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	■ 投資目的（投資ホライズン）： 中長期での資産形成を目的とする方。 ■ 顧客のリスク許容度： 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	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	金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。

次のような質問がありましたら
お問い合わせください

- ・ 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、財務状況、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なにか。
- ・ 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	本ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額が変動します。また、為替の変動により損失を被ることがあります。したがって、ご投資家の皆さまの投資元金は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元金が割り込むことがあります。信託財産に生じた損益はすべてご投資家の皆さまに帰属します。本ファンドの基準価額の変動要因としては、主に債券の価格変動リスク、債券の信用リスク、為替変動リスクなどがあります。
参考 過去1年間の収益率	-0.6%（2025年7月末現在）
参考 過去5年間の収益率	平均：-3.6% 最高：5.7%（2020年12月）最低：-16.2%（2022年9月） ※上記は2020年8月から2025年7月の各月末における直近1年間の数字（1998年12月4日設定）

※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。

次のような質問がありましたら
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

本商品の購入または保有には、費用が発生します

購入時に支払う費用 （販売手数料など）	お申込価額に、お申込口数、手数料率を乗じて得た金額		
	お申込金額	10億円未満	10億円以上
	手数料率（税込）	1.10%	0.55%
※金額指定・口数指定でのお買付けが可能です。 ※自動継続コースのみ取扱いとなります。分配金を再投資する場合は、手数料は徴収いたしません。			
継続的に支払う費用 （信託報酬など）	純資産総額に対して年率1.155%（税抜1.05%） その他の費用・手数料等がファンドから支払われますが、事前に料率・上限等を表示できません。		
運用成果に応じた費用 （成功報酬など）	ありません。		
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。		

※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。

次のような質問がありましたら
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が説明してほしい。
- ・ 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。

裏面も必ずご確認ください

4. 換金・解約の条件

本商品を換金・解約をする場合、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、繰上償還する場合があります。
- この商品をお客さまが換金・解約しようとする場合には、信託財産留保額はかかりません。
- 英国証券取引所もしくはニューヨーク証券取引所の休業日またはロンドンの銀行もしくはニューヨークの銀行の休業日には換金・解約ができません。
- 信託財産の資金管理を円滑に行うため、1顧客1日当たり3億円以上の大口のご換金は制限することがあります。
- 金融商品取引所における取引の停止、外国為替取引の停止その他やむを得ない事情があるときは、ご購入およびご換金の受付を中止またはすでに受けたご購入およびご換金のお申込み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「手続・手数料等」の項目に記載しています。

次のようなご質問がありましたら
お問い合わせください

- ・ 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

- お客様がこの商品を保有している期間中、信託報酬のうち販売会社分として年率0.55%（税抜0.5%）の手数料をいただきます。これはお客様への購入後の情報提供、運用報告書等各種書類の送付、分配金・換金代金・償還金の支払い業務等に係る対価です。

※利益相反の内容とその対応方針については、当社ホームページ「お客様本位の業務運営に関する基本方針」の「利益相反の適切な管理」をご参照ください。
https://www.capital.co.jp/jp/company/cs_policy.html

次のようなご質問がありましたら
お問い合わせください

- ・ 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あなたの利益を優先した商品を私にすすめているのか。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るのか。

6. 租税の概要

NISA、つみたてNISA、iDeCoの対象が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。

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%

※外国税額控除の適用となった場合には、分配時の税金が上記と異なる場合があります。

※法人の場合は上記と異なります。

※上記は2025年10月24日現在のもので、税制が改正された場合には税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等にご確認されることをお勧めします。

※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。

- この商品の当社でのNISA、つみたてNISAおよびiDeCoでの取扱いは以下の通りです。

NISA	つみたてNISA	iDeCo
×	×	×

7. その他参考情報

販売会社（当社）が作成した 「契約締結前交付書面」	https://www.capital.co.jp/jp/products/pdf/fund/gsa02_hokanshomen.pdf ※PDF形式で掲載しています。
組成会社で作成した 「目論見書」	https://www.capital.co.jp/jp/products/pdf/fund/gsa02_mokuromi.pdf ※PDF形式で掲載しています。



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、ご希望があれば書面でお渡します。