

未来を育む投資信託 コモنزのとりせつ

コモنز投信の投資信託やお取引方法、サービスをご案内します。
尚、お申込みの際は必ず投資信託説明書（交付目論見書）をお読みください。

目次

コモنزの投資信託	3
お取引について	4
つみたてプランについて	6
つみたてプラン購入スケジュール	7
マイコモنزについて	8
コモنزのサービス	9
コモنزのコストについて	10
ご留意事項	11
税金および特定口座の利用について	12
NISA制度について	14

資料のご請求ありがとうございます。 今日よりもよい明日のために さっそく長期投資をはじめましょう！

コモンズ投信は、持続的成長を促す“善いお金”を社会に循環させるという想いで2008年に産声を上げた独立系投信会社です。

「企業の長期的な成長」と「皆さんの長期的な資産づくり」を両面で応援する2つのファンドを運用しています。

また、投資を通じて発生する信託報酬の一部を

社会起業家やパラスポーツ団体などに寄付する活動も行っています。

寄付は新たな価値を創造し、世代を超えてよりよい明日を築くための投資であると私たちは考えています。

ご自分の将来のために。

お子さまの将来の資産づくりに。

私たちコモンズ投信は夢や人生の目標に向けて投資を考える方の

パートナーでありたいと願っています。

まずは小さな一歩を踏み出すことからはじまります。

コモンズ投信で未来への資産づくりを

さあ、はじめましょう。

Share the Vision!

コモンズ投信株式会社



コモンズの投資信託

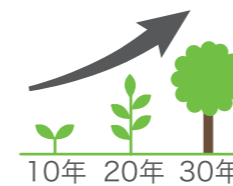
タイプの違う**2つのファンド**を運用しています。

30F サーティ コモンズ30ファンド

未来に向かって進む あなたとご家族を長期的に応援するファンド

今日よりもよい明日のため、ゆっくり、しっかりと育てる長期投資ファンドです。世代を超えて持続的な価値創造が期待できる企業は「進化」を続けます。不透明な時代でも、環境の変化を自らの進化で乗り越えていく企業を見つけるために、財務情報だけでは分からない、非財務的な「見えない価値」にも注目しています。

30年の長い目線を持って
お客さまと企業と育む長期投資



真のグローバル企業を
中心に30銘柄へ集中投資

30 厳選 銘柄

対話で企業とお客さまをつなぎ
価値の創造と楽しさを提供

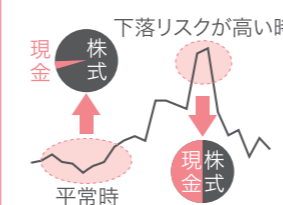


20V トゥエンティトゥエンティ ザ・2020ビジョン

変化を見据えるダイナミックな運用が特徴

未来へ向けた変化を見据えるアクティブ型のファンドです。「変化」をキーワードにして企業を分析し、ダイナミックに運用するファンドを目指しています。中期的な視点で変化を捉え、「変化を始めた企業」「変化にチャレンジする企業」を中心に、株価が割安と判断した水準でダイナミックに投資をします。

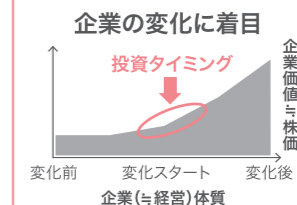
ダイナミックな運用



日本株のみに厳選投資

50 厳選 銘柄

定性評価



定量評価

- 株価に対する割安度合い
- 収益力の変化と持続性

つみたてなら資産形成が毎月3,000円からはじめられます！

詳しくは投資信託説明書(目論見書)をご覧ください。

購入

購入方法は2通り。併用することもできます

1 スポット購入

好きなタイミングで買付できます

買付方法: 営業日の15:00までに、お振込+購入手続
 購入単位: 10,000円以上1円単位
 買付価額: **30F** 翌営業日の基準価額
20V 当日の基準価額
 振込手数料: お客さまのご負担

2 つみたてプラン購入

口座引落しで毎月定額を買付ます

買付方法: 毎月27日*に自動引落し
 購入単位: 3,000円以上1円単位
 買付価額: **30F** 引落日から7営業日後の基準価額
20V 引落日から6営業日後の基準価額
 振込手数料: 無料

*: 27日が休業日の場合は翌営業日になります。

例えばこんな方が利用しています

タイプ.1

スポット購入

投資太郎さん 66歳
 貯金額 1,500万円
 仕事: 定年退職 投資歴: 6年



こんな方におすすめです

まとまった資金があるよ
 すぐに投資を始めたい!

タイプ.2

つみたてプラン購入

投信花子さん 30歳
 貯金額 20万円
 仕事: 事務 投資歴: 3ヶ月



こんな方におすすめです

まとまった資金はないけど
 少しずつなら...
 忙しくて振込手続きが
 なかなか

タイプ.3

スポット+つみたてプラン購入

長期年男さん 40歳
 貯金額 400万円
 仕事: IT関連 投資歴: 3年



こんな方におすすめです

毎月積立しながら
 余裕があるときに
 追加で買いたい
 積立スタート
 前にも購入したい

資金が必要になったら

売却

売却の方法は2通りあります

・売却申込は営業日の15:00まで受け付けています。・**受付日から5営業日目に指定口座へお振込みします。**

売却価額 **30F** 翌営業日の基準価額
20V 当日の基準価額

※売却時の振込手数料は当社が負担します。

1 金額指定(1円以上1円単位)

直近(前営業日)の評価金額を上限としてご指定いただけます。なお、評価金額に近い売却の場合、基準価額の下落によりご指定金額に満たなくなった場合は全売却となります。

2 全額

つみたてプランをお申込みの方は、売却申込とつみたてプラン購入が重なる数日、お申込みいただけません。詳細はコールセンターにお問い合わせください。

購入や売却が行われた約定日の翌日に「取引報告書」が発行されます。

残高確認

いつでもご確認いただけます!

1 MYcommonsをご利用のお客さま(画面でのご確認)

MYcommonsにログイン >

注文/残高 > 売却/残高(損益)照会 のタブをクリック

投資信託預り証券照会の画面にて、前営業日現在の

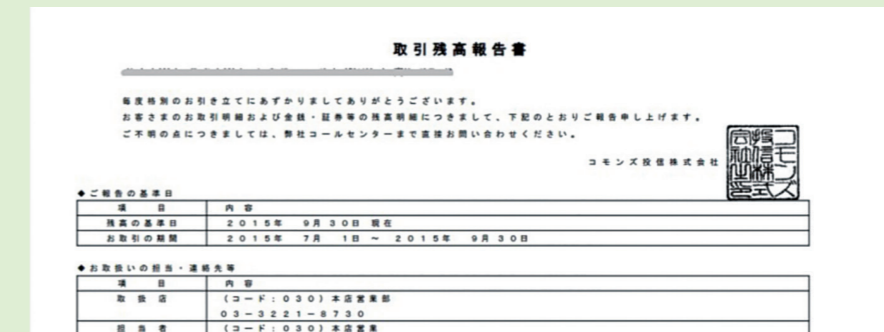
評価金額・評価損益をご確認いただけます。

可能取引	ファンド名	預り区分	分配金受取方法	口座区分	預り数量(口)	基準価格	平均価格	評価損益	預り数量合計(口)
						(円)	(円)	(円)	
金額全部	commons30ファンド	保護	再投資	特定口座	725,377	44,502	19,926	1,782,741	753,772
				一般NISA	28,395	44,502	42,261	6,363	
				再投資	126,363	120,000	28,395		
金額全部	ザ・2020ビジョン	保護	再投資	特定口座	184,337	23,577	11,172	228,672	235,269
				一般NISA	50,932	23,577	23,561	82	
				再投資	120,082	120,000	50,932		

2 電子交付を希望されないお客さま(書面郵送でのご確認)

3.6.9.12月末を基準に翌月に発行する取引残高報告書にてご確認いただけます。

電子交付をご希望でないお客さまには郵送で取引残高報告書をお送りしております。



取引残高報告書は各四半期にお取引がなければ発行を省略させていただいております。ただし四半期にお取引がない場合でも、残高があるお客さまには年1回発行致します。※電子交付にご同意いただいているお客さまにつきましてはMYcommonsの電子交付にてご確認いただけます。

つみたてプランなら **手間なく、3,000円** から投資をはじめられます。

つみたてプランとは？

ご指定口座から自動引落しにより、毎月定額をご購入する方法です。
引落し手数料は無料。年に2回までご指定の月に増額することもできます。

つみたてプランを利用するメリット

1 手間がかからず、購入タイミングも迷いません

お客様の指定された金融機関口座から自動で引落としされ、購入が行われるので振込みの手間がありません。
また、購入時期と金額も決まっているので「いつどれだけ買えばいいの？」と悩むこともありません。

2 時間の分散で投資リスクを減らします

つみたてプランは価格変動のリスクを時間の分散によって減らす方法です。
毎月一定額の金額を購入する場合、価格(基準価額)が安いときは多く、高いときには少ない数量(口数)を購入することになるので、価格を平準化させ、リスクを回避することができます。

つみたてのポイント

● 基準価額が高いときには少ない量(口数)を、逆に **安いときはたくさんの量(口数)を購入できます**

購入するとき

——— 購入例 ———

基準価額が10,000円のと
10,000円 で **1万回** 買える

基準価額が5,000円のと
10,000円 で **2万回** 買える

売却するとき

評価金額は
基準価額 × 口数 ÷ 10,000
で計算します。

つまり、同じ基準価額なら
口数が多い方が評価金額が高くなります。

**基準価額が下がったときに
たくさん買えた口数が力を発揮！**

※基準価額は1万口あたりの金額です。

	第1月目	第2月目	第3月目	第4月目	第5月目	合計金額・口数
基準価額	7,000	11,000	9,000	13,000	10,000	-
スポット(1回)	-	-	-	-	50,000	50,000円
購入口数(口)	-	-	-	-	50,000	50,000口
つみたて(1万円)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	50,000円
購入口数(口)	14,285	9,091	11,111	7,692	10,000	52,179口

50,000口
↓
52,179口
口数が多い!

※つみたてプランは将来の収益を保証したり、基準価額の下落による損失を防止したりするものではありません。

3 月3,000円からはじめられます

つみたてプランは3,000円以上1円単位でお申込みできます。
まとまった資金がないという方でも今すぐはじめられます。



ご指定金額を **毎月自動的に** 引落とし。初めての方にもおすすめです。

購入スケジュール

STEP.1

つみたてプランの
お申込み

毎月20日が申込受付の締切りです

つみたてプランのご利用には「つみたてプラン申込書」と「預金口座振替依頼書」へのご記入・ご捺印が必要です。
申込締切日が休業日の場合は前営業日が締切りとなります。

STEP.2

購入代金の
引落とし

毎月27日にご指定金額が引落とされます

引落日が休業日の場合は翌営業日の引落としとなります。
お申込み後から初回引落しまでに1~2ヶ月程度のお時間がかかります。
※金融機関引落日の時点で、お客様の口座の残高不足など何らかの理由で引落としが行われなかった場合は、その月の購入は行われません。
※残高不足等により3ヶ月連続で引落としができない場合はご利用を休止させていただきます。
※引落しは収納代行会社「三菱UFJファクター株式会社」が行います。

STEP.3

購入申込

購入申込日は引落日から6営業日後です

引落日から6営業日後に引落日代金が当社へ送金されます。
この日が購入申込日となります。

STEP.4

約定

ファンドにより約定日が異なります

買付には以下日程の価額が適用され、ご購入が完了します。

- 30F** 引落日から7営業日後の基準価額にて約定
- 20V** 引落日から6営業日後の基準価額にて約定

STEP.5

取引内容の
ご報告

大事なお知らせのため、必ずご確認ください

約定日の翌日に取引内容・受渡金額等の詳細を記載した「取引報告書」を送付、または電子交付しますので内容をご確認ください。
※電子交付サービスについてはP8の「MYCOMMONSについて」をご覧ください。

MY コモンズは**無料**で使える**便利な** Webサービスです！

MY コモンズなら、お取引内容や口座情報がスピーディにわかります。
ご都合のよい時間に使えるからとっても便利。無料でご利用いただけます。

ホームページ右上のこのボタンからログインするだけ！

ログイン

ログインに必要な口座番号とパスワードは口座開設完了時にお送りした書類に記載されています！

CHECK!

ご利用時間 6:00~27:00

以下の時間帯は一部のサービスがご利用いただけません。

※ 15:00~17:00 … 売買のお申込み注文ができません

※ 16:00~17:00 … 書類請求の手続きができません
「つみたてプラン」変更の手続きができません

MY コモンズを利用するメリット

- 1 **資産状況が気になったらご自身でチェックできます**
お客さまが保有されているファンドの基準価額、評価金額、預り数量(口)、評価損益等を確認できます。
 - 2 **ご都合の良い時間にお取引が可能**
早朝から深夜までお客さまのご都合の良い時間にお取引やご照会ができます。(※システムメンテナンス時のぞく)
 - 3 **電子交付で取引内容をスピーディに確認できて管理も簡単**
取引報告書をはじめとする各種発行書類をMYコモンズ内でご覧になれます。
(電子交付サービスを承諾されたお客さまのみ)
- 【閲覧できる書類】
取引報告書
取引残高報告書
年間取引報告書
など
- 4 **お届け、ご契約内容の変更が必要なときの書類請求が手軽にできます**
住所変更等の各種書類を請求できます。
 - 5 **「つみたてプラン」の金額変更や休止等ができます**
 - 6 **月次報告書(詳細版)がチェックできます**
3ヶ月に1度、MYコモンズのみで公開される「コモンズ30ファンド」の月次報告書(詳細版)をご覧いただけます。

MY コモンズの動作環境について

- 対象書類はすべてPDFファイルで交付されます。
- MYコモンズはMac OS、スマートフォン(iOS)からは正常にご覧いただけない場合がございます。その他一部OSとブラウザでは正常にご覧いただけない場合がございますのでご了承ください。

コモンズのサービス

お客さまをいつでも**サポート!**

サポート.1 コールセンター

お客さまが安心して資産づくりができるように、ご注文、変更等の手続きのほか、ファンドに関するご質問、ご相談を承っています。
お電話、またはホームページのお問い合わせフォームにて、どうぞお気軽にご相談ください。

コールセンター
☎ 03-5860-5706
受付時間：平日10時～16時(年末年始、土曜、日曜、祝日は除く)



ホームページアドレス
<https://www.common30.jp>



お問い合わせフォームはこちら

サポート.2 セミナー

投資や投資先企業について詳しく知るためのセミナーから、親子でおかねや寄付について学べるセミナーまで気軽に参加できる各種セミナーを開催しています。ぜひご参加ください。

はじめてのコモンズ/ファンド説明会/コモンズ30塾/運用報告会/こどもトラストセミナー 他

セミナーの詳細はホームページをご覧ください

サポート.3 月次レポートの発行

「コモンズ30ファンド」「ザ・2020ビジョン」とともにファンドの運用状況やポートフォリオをご報告する「月次報告書」を毎月1回発行しています。企業先情報やコモンズで開催するセミナー情報なども掲載しています。目論見書・運用報告書などは、ホームページやMYコモンズからいつでもご覧になれます。

最新の月次報告書はホームページをご覧ください

サポート.4 メールマガジン

コモンズ投信では無料のメールマガジンを配信しています。ご登録いただいた方には、イベントやセミナーの最新情報、投資に関するコラムなど様々なお役立ち情報をお届けします。



コモンズ投信では無料のメールマガジンを配信しています

サポート.5 コモンズTV・各種SNS

コモンズが開催するセミナーやイベントの様子、ファンドの月次報告、運用報告会など様々な動画を配信しています。またコモンズのブログ、Facebookも随時アップしていますのでこちらもぜひご覧ください。



コモンズTVはホームページよりご視聴できます

ファンドの純資産が大きくなるに従いお客さまの**コストが下がります**。

お取引に関する主なコスト

- 1 **ファンドを買うとき**
コストは一切かかりません
購入申込手数料はかかりません

*コモンズ投信以外の販売会社から購入される場合は、販売会社により別途定める手数料がかかることがあります。

- 2 **ファンドを持っているとき**
信託報酬がかかります

お客さまがお持ちになっている投資信託の運用や管理に対して間接的にかかる費用です。「コモンズ30ファンド」と「ザ・2020ビジョン」それぞれの純資産に対して、以下の表に従った信託報酬率が、日々、純資産より差し引かれます。基準価額とは、信託報酬率が差し引かれたあとの価額です。

30F コモンズ30ファンド

純資産	信託報酬率(%)
500億円まで	1.078 (0.98)
500億円を超える部分	0.979 (0.89)
1,000億円を超える部分	0.869 (0.79)
3,000億円を超える部分	0.748 (0.68)

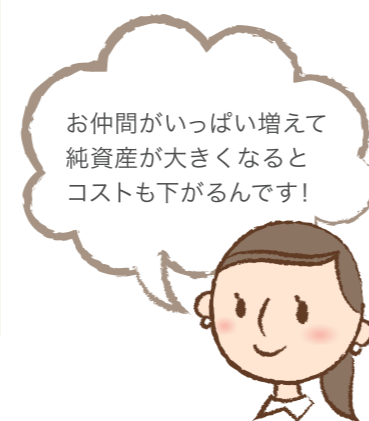
20V ザ・2020ビジョン

純資産	信託報酬率(%)
300億円まで	1.265 (1.15)
300億円を超える部分	1.155 (1.05)
500億円を超える部分	1.034 (0.94)
1,000億円を超える部分	0.924 (0.84)
3,000億円を超える部分	0.803 (0.73)

※上段が税込年率、下段が税抜年率
2023年12月現在

その他費用・手数料として、ファンドに組み入れる有価証券を売買する際の売買委託手数料およびこれに係る消費税等相当額などの実費が投資信託財産より差し引かれます。また目論見書・運用報告書等作成費用、監査費用、信託事務に要する諸費用等が純資産総額の0.11% (税込) を上限として投資信託財産より控除されます。

※上記の費用、手数料等の合計額については、運用状況、保有期間等に応じて異なりますので上限額等を事前に示すことができません。



- 3 **ファンドを売却するとき**
コストは一切かかりません
信託財産留保額、売却手数料はかかりません

お取引にあたって**知っておいていただきたい**ことです。

目論見書の不交付について

目論見書はファンドに関する重要な情報が書かれており、ご購入の前にお客さまに必ず内容をご確認していただく資料で、定期的(通常年2回)に更新されます。ただし、つみたてプランやスポット購入など、同じ商品を追加でご購入する際に目論見書の更新内容が重要でない場合は、目論見書の交付を省略することができます。尚、不交付ご希望のお客さまでも、重要な変更の場合には目論見書を交付のうえ、ご確認いただきます。

取引報告書等の電子交付について

ファンドの購入や売却のお取引が行われると、その明細を記載した取引報告書が約定日の翌日に発行され、MYコモンズにてご確認いただけます。また、特定口座年間取引報告書につきましても、翌年1月中旬を目安にご確認いただけます。※電子交付サービスを承諾されていないお客さまには郵送いたします。

税金および特定口座の利用について

売却による利益や分配金が支払われたときは**課税の対象**となります。

●課税対象となるもの

分配金

配当所得として課税されます。
普通分配金に対して20.315% (所得税15%、復興特別所得税0.315%、地方税5%)の税率が適用されます。

売却(換金)時 および償還時

譲渡所得として課税されます。
売却時および償還時の差益(譲渡益)に対して20.315% (所得税15%、復興特別所得税0.315%、地方税5%)の税率が適用されます。

上記は2023年12月現在の税法になります。
税法が改正された場合等は、内容が変更になる場合がございます。また上記に関しては個人のお客さまの税率であり、課税方法等により異なる場合があります。
税金の取扱いの詳細については税務専門家に確認されることをおすすめします。

NISA口座で購入すると、分配金や譲渡益が非課税になります。
詳しくはP.14以降をご覧ください。

特定口座を利用すれば**確定申告が手間いらず**に!

特定口座とは?

個人のお客さまの確定申告に係る負担をできるだけ軽減するために設けられた制度です。
投資信託を売却し、利益が出た場合は譲渡所得として課税の対象となり確定申告が必要です。
特定口座はコモンズ投信の口座開設とともにお申込みできます。

口座開設書類の「①源泉徴収あり、配当金受入あり」を選択されると確定申告が不要です

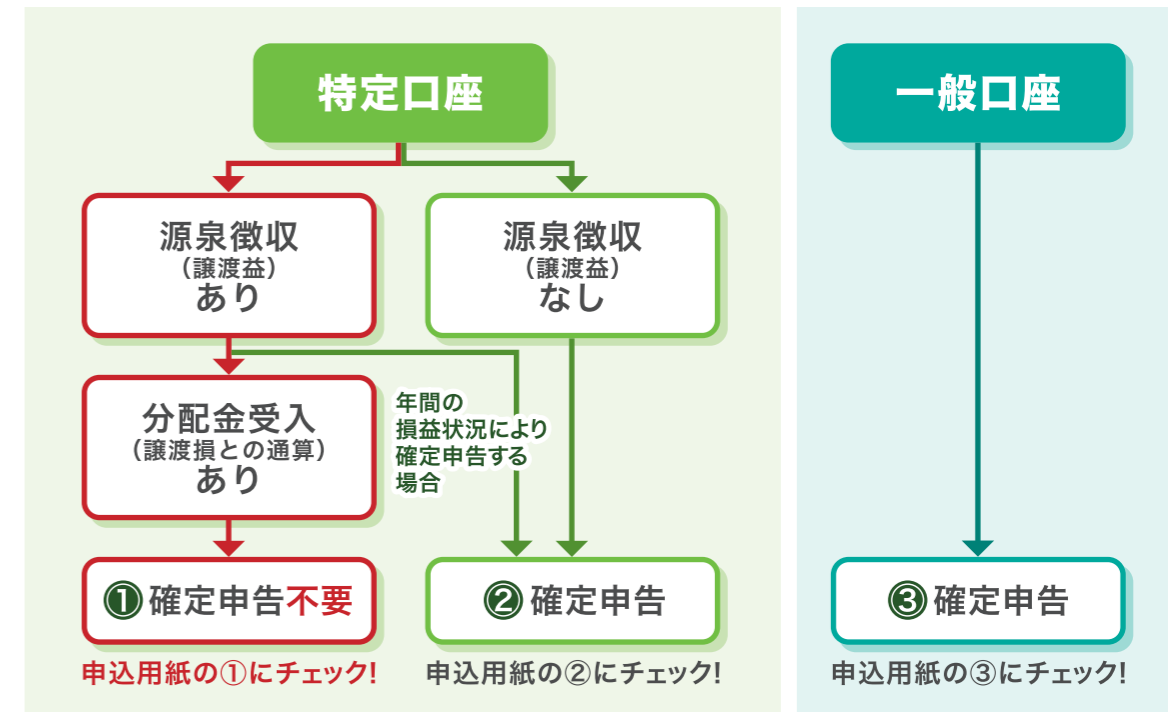
※選択基準は右ページを参考にしてください。

【ご留意事項】

- ・特定口座をご利用になる場合は、必ず「特定口座に係る公募非上場株式投資信託の受益権保管委託約款」をご確認ください。
- ・特定口座で源泉徴収をご選択になると、その年の最初の売却注文が約定した後、もしくは分配金を受け入れた後では、同年度内に源泉徴収の変更をすることができません。(翌年には変更可能です)
- ・特定口座内での購入分以外のご換金については、譲渡損益や税額計算の対象外となり、「年間取引報告書」に記載されません。

納税方法 (取引口座の選択)

【取引口座選択チャート】



【特定口座と一般口座の選択基準(参考)】

口座の種類	特定口座		③ 一般口座
	① 源泉徴収あり、配当金受入あり	② 源泉徴収なし	
特徴	当社が年間の損益を計算し、源泉徴収を行うため、 お客さまの確定申告が不要 です。 売却の都度、当社が売買損益を通算し、源泉徴収または還付を行います。	当社が作成する年間取引報告書(譲渡損益計算)を用いて 簡単な確定申告 ができます。 他の金融機関口座との損益通算が可能です。	取引報告書等をもとに、 お客さまご自身で 譲渡損益を計算し、計算明細書を作成します。 他の金融機関口座との損益通算が可能です。
確定申告の必要性	確定申告は原則不要 (確定申告することも可能です。その際は他の金融機関口座との損益通算が可能です)	確定申告が必要	確定申告が必要
こんな方におすすめ	・確定申告の手続きに不慣れな方 ・確定申告を行う時間等制限のある方 ・配偶者控除や扶養控除、社会保険料等、各種所得控除に影響があると困る方。	・他の金融機関口座との損益通算をお考えで、簡易な確定申告を望まれる方	・他の金融機関口座との損益通算をお考えの方

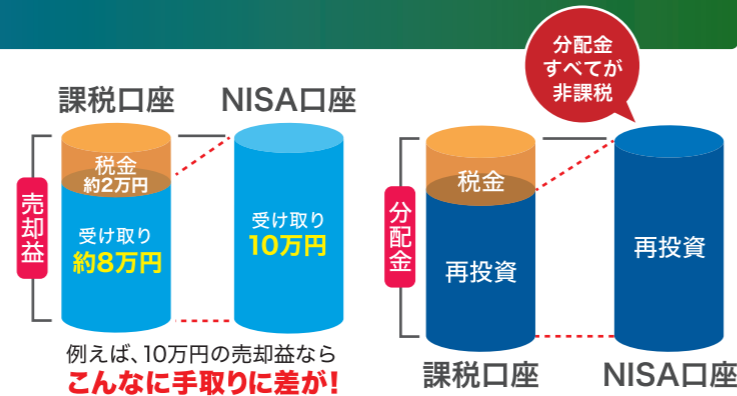
最終的なご判断につきましては、お客さまご自身でご選択ください。
尚、税金の取扱いに関する個別のご相談・確定申告の事務手続きに関しては、最寄りの税務署または税務専門家に相談ください。
※①をご選択の方で分配金(配当金)の受入を希望されない方は、コールセンター(裏表紙)へご連絡ください。

NISAなら**税金がかからず**投資ができます。

NISA制度とは

POINT 1 売却益や分配金が非課税

NISA口座で購入したファンドの値上がりに伴う売却益の税金が非課税になるため、課税口座に比べて受け取れる手取りに差がでます。
NISA口座で購入したファンドの分配金も非課税となり、同ファンドに再投資されます。



POINT 2 非課税投資枠が合計で年間360万円

2024年からのNISAでは「成長投資枠」で年間240万円、「つみたて投資枠」で年間120万円となり、かつ併用が可能となるため合計で年間360万円まで投資枠が拡大します。

POINT 3 翌年以降、生涯投資枠の再利用が可能

NISAで保有している商品を売却した場合、売却した商品を買付けした取得価額分の生涯非課税限度額(1,800万円)が、売却した翌年に復活するので、復活した枠を再利用して買い付けを行うことができます。
※非課税枠を再利用する場合であっても、年間非課税投資上限枠は360万円(つみたて投資枠120万円・成長投資枠240万円)となります。

POINT 4 つみたてとスポット購入を使い分けて活用できる

2023年までの「NISA」では「一般NISA」または「つみたてNISA」のどちらか一つを選ぶ必要がありましたが、2024年からは両投資枠の併用が可能となりました。

POINT 5 非課税期間が無期限

2024年からのNISAでは、非課税保有期間が無期限となるため、より長期の投資が可能となり、ロールオーバーの面倒な手続も不要になります。



NISA制度の概要

	つみたて投資枠	成長投資枠
年間投資枠	併用可(360万円)	
	120万円	240万円
非課税投資限度額	1,800万円* (成長投資枠は1,200万円まで)	
投資対象	コモンズ30ファンド	コモンズ30ファンド ザ・2020ビジョン
購入方法	つみたて購入	つみたて購入 スポット購入
対象年齢	18歳以上	
非課税保有期間	無期限	
口座開設期間	恒久化	

*売却した場合、その分の非課税投資枠を翌年以降に再利用できます。

NISA口座の活用パターン

あなたはどちら？

積立だけでなく、相場を意識して買ってみたいかも！



つみたて投資枠と成長投資枠で運用

※成長投資枠でもつみたてプランをご利用いただけます。

できる範囲の金額で運用したい。



つみたて投資枠のみでこつこつ運用

リスクはあまりとりたくない。

NISAの注意点

! NISA口座は1人1口座までなので、複数の金融機関に開設することができません。
金融機関は1年単位で変更可能です。



! NISA口座は課税口座との損益通算ができません。



NISA口座のお申込は・・・

- ◆ NISA口座を開設するには、コモンズ投信を通じて税務署への申請手続きが必要です。コモンズの口座開設時に投信取引口座申込書の右下にあります「NISA口座を申込みます」にチェックしてください。
- ◆ 他の金融機関でNISA口座を開設されている場合は、NISA口座廃止・金融機関変更のお手続きが必要です。「非課税口座廃止通知書」または「勘定廃止通知書」を添えてお申込ください。

Share the Vision

お問い合わせは
お気軽に!



コモンズの投資信託、サービスについてのご不明点、ご質問など、お気軽にお問い合わせください。

コールセンター

☎ 03-5860-5706

受付時間：平日10時～16時（年末年始、土曜、日曜、祝日は除く）

ホームページ

<https://www.common30.jp>▶

