

HCインカム重要情報シート

商品などの内容

(当社は、運用会社兼販売会社としてお客様に直接HCインカムの募集をしています)

金融商品の名称・種類	HC インカム～夢のたね
運用会社・販売会社	HC アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	<ul style="list-style-type: none">・ 社会生活に必要な不可欠な事業や資産が生み出すインカム（利息配当収入）を積み上げ、安定的に資産形成することを目指します。・ 2-3%の利回りの維持を目指し、環境に応じて投資対象を入れ替えます。インフレに負けない資産価値の維持を目指し、成長企業の株式や長期リース契約付の不動産にも投資します。
想定する投資家属性	<p>株式のような価格変動は望まない方のうち、少なくとも 3-5 年の期間につき、下記運用目的をお持ちの方々を対象とします。</p> <ul style="list-style-type: none">・ 家族旅行、ご褒美、新車購入、住宅購入頭金など中期的な消費目的の実現のために資産形成されたい方。・ 当面使い道のない資金で中長期的に資産保全を図りながら資産形成を楽しみたい方。・ ご資金を社会に役立てつつ、適切な恩恵を楽しみたい方。
パッケージ化の有無	HC インカムは複数のファンドに分散投資するファンドオブファンズです。一般には購入が難しいファンドで構成されており、個別金融商品としては購入できません。
クーリングオフの有無	クーリングオフの適用はありません。

リスクと運用実績

(HCインカムは元本保証商品ではなく、時価変動により損失が生じる可能性があります)

*詳細は交付目論見書P5-10に記載しています

時価変動の要因	<p>購入時価より低い時価で売却すると実損につながります。</p> <ul style="list-style-type: none">・ 市場の需給関係がくずれると時価下落要因となります。・ 金利水準が上昇すると時価下落要因となります。・ 為替ヘッジ型であっても、為替変動で時価変動する可能性があります。・ 資金調達者の破綻や債務不履行が生じると実損となります。・ 不動産のリース契約が終了すると、次のテナントと契約するまで賃料収入が入らなくなります。
(参考) 過去実績	<p>年間騰落率の推移 (組入ファンドの基準価格に基づくファンド経費控除後の設定時シミュレーション)</p> <ul style="list-style-type: none">・ 過去 1 年：リターン 2.0%、リスク 1.2% (2021 年 7 月基準)・ 過去 3 年：リターン 2.9%、リスク 2.6% (2021 年 7 月基準)

お客様にご負担いただく費用

*詳細は交付目論見書P12に記載しています

購入時に支払う販売手数料	ありません
継続的に支払う信託報酬 (ファンドの純資産総額が 500 億円未満の場合)	HC インカム 年 1.03% (税込 年 1.133%) 組入ファンドの基準価格内で控除されている費用 年 0.49%
運用成果に応じた成功報酬	ありません

換金・解約の条件

(制限がありますのでご注意ください)

*詳細は交付目論見書P5-10に記載しています

- HCインカムには償還期限はありません。但し、繰り上げ償還の可能性はあります。
- 購入、換金は、月初第一営業日で、受付期限は15時です(休日の場合は翌営業日)。
- 換金の場合の受渡は7営業日です。ニューヨーク、ユーロネクストの銀行休業日が重複する場合には翌営業日になります。
- 換金申込額の合計額がファンドの純資産総額の20%を超える場合には、各受益者の換金申込額を、ファンドの純資産総額の20%相当額に比例配分した額に換金申込額が減額され、当該換金申込額の残余部分は、翌月の換金受付日での換金に繰り越されます。
- 換金等により、組み入れている投資信託を通じ保有する投資事業有限責任組合の投資比率が上昇し、有価証券への実質的な投資比率が50%を下回る、又は下回る恐れがあると判断した場合には当該状態が解消されるまでの期間、換金を停止することがあります。

当社の利益とお客様の利益が相反する可能性

*私どもの行動原則についてはこちらをご参照ください <https://www.hcax.com/fiduciary/>

HCインカムは利益相反の可能性がない設計とし、HCアセットマネジメント自体、利益相反を禁止しています。

- 当社はHCインカムのみを設定、直販します。販売手数料はありません。
- 当社および役職員は、みなさまと同条件でHCインカムに投資します。
- HCインカムは、運用目的に合致する投資家のみ販売し、ファンド残高が大きくなれば、委託者報酬を引き下げ、投資家還元します。

租税の概要

(現状NISA、ジュニアNISA、つみたてNISA、iDeCoの対象ではありません)

*詳細は交付目論見書P12に記載しています

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。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%

その他参考情報

(契約にあたっては、次の書面をよく御覧ください)

交付目論見書 <https://www.hcax.com/prospectus/mokuromi.pdf>

ファンドの特徴 <https://yume.hcax.com/fund/>

HCアセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第430号

加入協会:一般社団法人日本投資顧問業協会、日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会

お問い合わせ先: 当ファンドの詳細情報については、以下にお問い合わせください。

電話番号: HC アセットマネジメントお問合せ窓口 03-6850-1052
(受付時間: 9:00-18:00 (土日祝日、年末年始を除く))

ホームページ: <https://yume.hcax.com>