

目論見書ってなに？

もくろみしよ と読みます★



メロンじゃないのか…

投資判断に必要な重要事項を説明した書類…
つまり

投資信託の説明書♡

- ★投資信託の中身
- ★いままでの実績
- ★どんなリスクがあるか？

などが書いてあるよ！



目論見書ってこんなもの

意外とポップな雰囲気

投資信託説明書
(交付目論見書)
使用開始日 2018.10.31



PDF
形式

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

追加型投信/内外/株式/インデックス型

※ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

商品分類				属性区分					
単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産(収益の源泉)	補足分類	投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	投資形態	為替ヘッジ	対象インデックス
追加型	内外	株式	インデックス型	その他資産	年1回	グローバル(日本を含む)	ファミリーファンド	なし	その他(MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(配当込み、円換算ベース))

※属性区分の「投資対象資産」に記載されている「その他資産」とは、投資信託証券(株式一般)です。
※属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、対円での為替リスクに対するヘッジの有無を記載しています。
※商品分類および属性区分の内容については、一般社団法人投資信託協会のホームページ(<http://www.toushin.or.jp/>)でご覧いただけます。

- 本書は、金融商品取引法第13条の規定に基づく目論見書です。
- ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む詳細な情報は、委託会社のホームページで閲覧、ダウンロードできます。
- 本書には、約款の主な内容が含まれていますが、約款の全文は請求目論見書に掲載されています。
- ファンドの商品内容に関して重大な変更を行う場合には、投資信託及び投資法人に関する法律に基づき事前に受益者の意向を確認します。
- ファンドの財産は、信託法に基づき委託会社において分別管理されています。
- 請求目論見書は、販売会社にご請求いただければ当該販売会社を通じて交付いたします。(請求目論見書をご請求された場合は、その旨をご自身で記録しておくようお願いいたします。)

この目論見書により行う「eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)」の募集については、委託会社は、金融商品取引法第5条の規定により有価証券届出書を2018年10月15日に関東財務局長に提出しており、2018年10月31日に効力が生じております。

委託会社:三菱UFJ国際投信株式会社
ファンドの運用の指図等を行います。
金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第404号
設立年月日:1985年8月1日
資本金:20億円
運用投資信託財産の:13兆8,600億円
合計純資産総額 (2018年7月31日現在)
ホームページアドレス
<https://www.am.muif.jp/>
お客さま専用フリーダイヤル
0120-151034(受付時間:営業日の9:00~17:00)

受託会社:三菱UFJ信託銀行株式会社
ファンドの財産の保管・管理等を行います。

MUFG 三菱UFJ国際投信

交付目論見書

と書いてるか確認★

投資信託の名前が
あっているか
確認！！



どこから読めるの？

- ・証券会社のホームページ
 - ・投資信託協会のホームページ
- などから読めますが、わかりやすいのは

『(銘柄の名前) ↑ 目論見書』

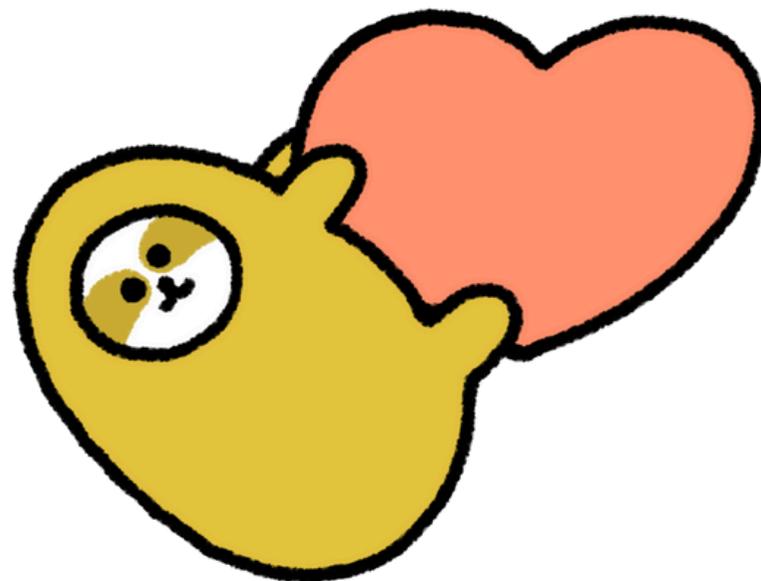
スペースあける

とネットで検索すること★



The screenshot shows a search engine result for "eMAXIS Slim 全世界株式 目論見書". The search bar contains the text "eMAXIS Slim 全世界株式 目論見書" with a magnifying glass icon on the left and a close button on the right. Below the search bar are tabs for "すべて", "ニュース", "ショッピング", "画像", and "動画", with "すべて" selected. The search results show a link to "https://emaxis.jp/pdf/kou..." with a PDF icon. The title of the document is "eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カントリー)". Below the title is a short description: "2018/10/31 - ノーロード・インデックスファンド・シリーズ。自分だけの投資スタイル、探せる、..." and the file size "12 ページ・543 KB". A small thumbnail of the document cover is also visible.

発見！



全部読むの...???

全部読めれば1番いいですが...

最低限ここだけは確認！

というポイントを3つご紹介します★



- ① **どんな商品か？**
- ② **どんなリスクがある？**
- ③ **手数料は？**

どの投資信託にもこの3点は必ず記載あり！
それぞれの確認方法を見てくださいませよ〜♡♡

これだけ見るなら5分♪

①どんな商品か？

まずは表紙(1ページ目)を確認！！

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

追加型投信／内外／株式／インデックス型

※ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

商品分類				属性区分					
単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産(収益の源泉)	補足分類	投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	投資形態	為替ヘッジ	対象インデックス
追加型	内外	株式	インデックス型	その他資産	年1回	グローバル(日本を含む)	ファミリーファンド	なし	その他(MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(配当込み、円換算ベース))

①

②

③

④

⑤

⑥

①株式100%の投資信託なんだ！

②インデックスファンドなのね

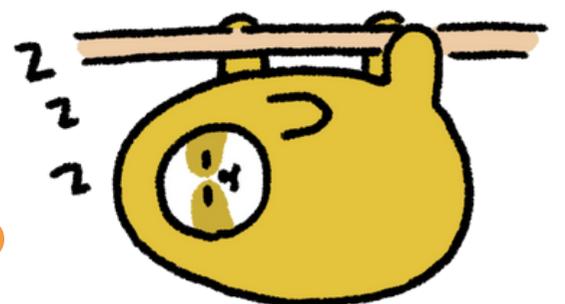
③決算は年1みたい

④日本を含む世界に投資してるのか***

⑤為替ヘッジはないんだね

⑥このインデックスに連動する

投資信託なのね



ざっくり理解しよう！！

② どんなリスクが？

スクロールしていくとリスクを説明してるページがあります★



投資リスク

■ 基準価額の変動要因

ファンドの基準価額は、組み入れている有価証券等の価格変動による影響を受けますが、これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。
したがって、投資者のみなさまの投資元本が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、投資元本を割り込むことがあります。
投資信託は預貯金と異なります。

ファンドの基準価額の変動要因として、主に以下のリスクがあります。

価格変動 リスク

一般に、株式の価格は個々の企業の活動や業績、市場・経済の状況等を反映して変動するため、ファンドはその影響を受け組入株式の価格の下落は基準価額の下落要因となります。

為替変動 リスク

組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いませんので、為替変動の影響を大きく受けます。

信用リスク

組入有価証券等の発行者や取引先等の経営・財務状況が悪化した場合またはそれが予想された場合もしくはこれらに関する外部評価の悪化があった場合等には、当該組入有価証券等の価格が下落することやその価値がなくなること、または利払い・償還金の支払いが滞ることがあります。

流動性 リスク

有価証券等を売却あるいは取得しようとする際に、市場に十分な需要や供給がない場合や取引規制等により十分な流動性の下での取引を行えない場合または取引が不可能となる場合、市場実勢から期待される価格より不利な価格での取引となる可能性があります。

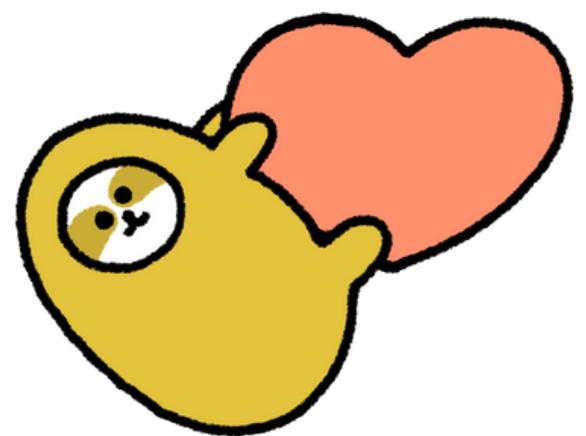
カントリー・ リスク

新興国への投資は、先進国への投資を行う場合に比べ、投資対象国におけるクーデターや重大な政治体制の変更、資産凍結を含む重大な規制の導入、政府のデフォルト等の発生による影響を受けることにより、価格変動・為替変動・信用・流動性の各リスクが大きくなる可能性があります。

上記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。

『リスク』と聞くと怖いイメージがありますが…

この投資信託はどんな原因で値が動くのか？
値が動く原因を解説しています★



目を通しておくのが大事！
起こる可能性が低いものも
書いてあるので心配しすぎないでね♡

③手数料は？

もっとスクロールしていくと手数料について書いてあるページがあります★



手続・手数料等

■ファンドの費用・税金



ファンドの費用

投資者が直接的に負担する費用

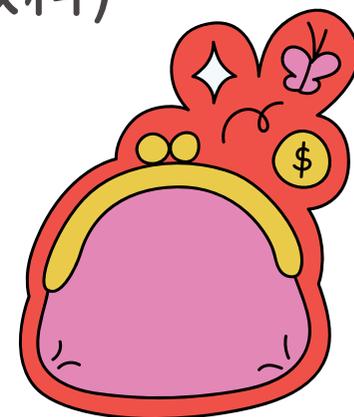
購入時手数料	ありません。
信託財産留保額	ありません。

投資者が信託財産で間接的に負担する費用

運用管理費用 (信託報酬)	日々の純資産総額に対して、 年率0.15336% (税抜 年率0.142%) 以内 をかけた額				
	1万口当たりの信託報酬：保有期間中の平均基準価額 × 信託報酬率 × (保有日数 / 365)				
	※上記の計算方法は簡便法であるため、算出された値は概算値になります。				
	信託報酬率(税抜)の合計ならびに配分は、ファンドの純資産総額に応じて以下の通りとなります。				
	ファンドの純資産総額に応じて	信託報酬率(年率)			
		合計	委託会社	販売会社	受託会社
	500億円未満の部分	0.142%	0.061%	0.061%	0.02%
	500億円以上1,000億円未満の部分	0.137%	0.056%	0.061%	0.02%
	1,000億円以上の部分	0.132%	0.051%	0.061%	0.02%
	※上記各支払先への配分には、別途消費税等相当額がかかります。				
	<各支払先が運用管理費用(信託報酬)の対価として提供する役務の内容>				
	支払先	対価として提供する役務の内容			
	委託会社	ファンドの運用・調査、受託会社への運用指図、基準価額の算出、目論見書等の作成等			
	販売会社	交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理、購入後の情報提供等			
	受託会社	ファンドの財産の保管および管理、委託会社からの運用指図の実行等			
その他の費用・手数料	以下の費用・手数料についてもファンドが負担します。 ・監査法人に支払われるファンドの監査費用 ・有価証券等の売買時に取引した証券会社等に支払われる手数料 ・有価証券等を海外で保管する場合、海外の保管機関に支払われる費用 ・外国株式インデックスマザーファンドおよび新興国株式インデックスマザーファンドの換金に伴う信託財産留保額 ・その他信託事務の処理にかかる諸費用 等 ※上記の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。				

※運用管理費用(信託報酬)および監査費用は、日々計上され、毎計算期間の6ヵ月終了時、毎決算時または償還時にファンドから支払われます。
 ※上記の費用(手数料等)については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計額等を記載することはできません。なお、ファンドが負担する費用(手数料等)の支払い実績は、交付運用報告書に開示されていますのでご参照ください。

- ・ 購入手数料はつみたて投資枠対象銘柄では0円
- ・ 信託財産留保額はかかるか？
(これは解約時の手数料ですが、つみたて投資枠対象銘柄ではかからないものが多い)
- ・ 運用管理費用は？
(保有してる間ずっとかかる手数料)



5分でいいのでぜひ確認してね★