

# eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)で はじめるコツコツ投資

■本資料の作成は

三菱UFJ国際投信株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第404号

加入協会:一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

■「投資信託説明書(交付目論見書)」のご請求・お申込みは



マネックス証券株式会社  
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第165号  
加入協会:日本証券業協会/一般社団法人日本投資顧問業協会  
一般社団法人金融先物取引業協会

# 目次

---

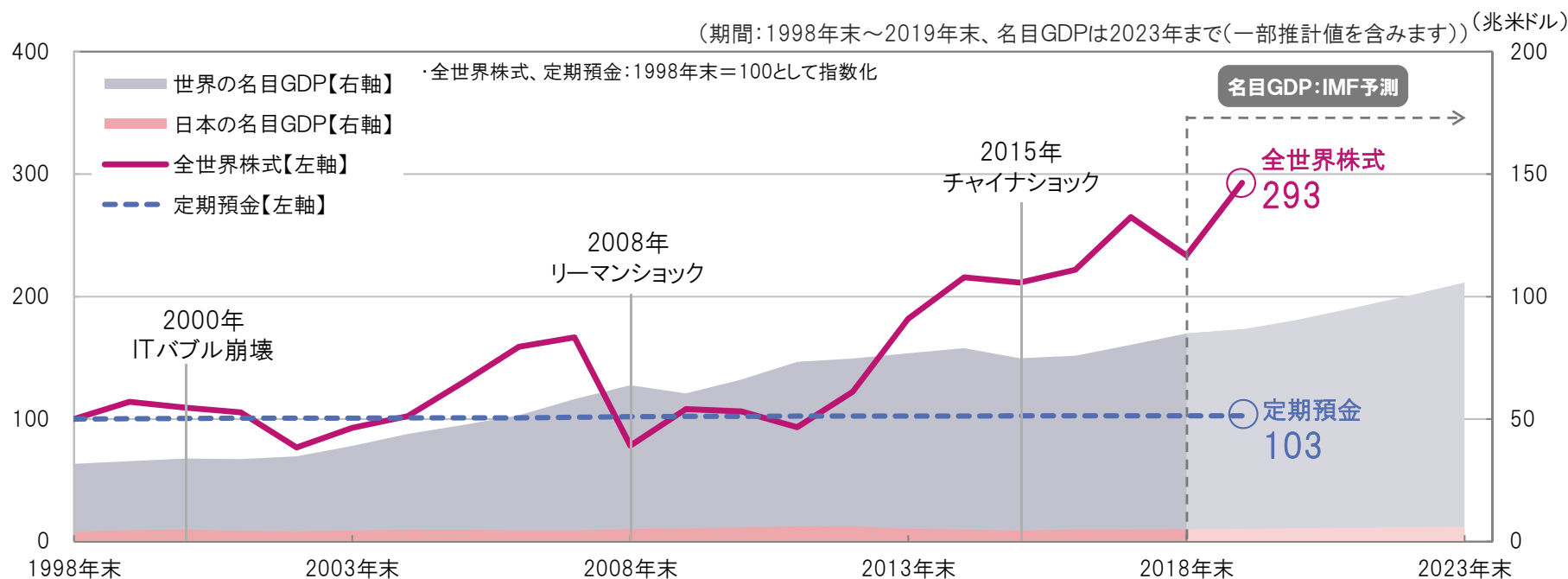
- **全世界株式(オール・カントリー)で  
世界経済の成長を取り込む！…………… p2**
- **eMAXIS Slim とは？…………… p5**
- **NISAとiDeCoのご紹介…………… p12**
- **つみたてシミュレーション…………… p16**
- **つみたて投資実態アンケート…………… p18**

**全世界株式(オール・カントリー)で  
世界経済の成長を  
取り込む！**

# 成長を続ける世界経済を反映する全世界株式

世界経済は様々な危機を乗り越えながら成長を続けています。全世界株式投資は、世界経済の成長を享受する、有効な資産形成の手段であると考えられます。

## 世界・日本のGDPと全世界株式(円換算ベース)・定期預金のパフォーマンス推移



(出所)Bloomberg、IMF World Economic Outlook Database October 2019、日本銀行のデータを基に三菱UFJ国際投信作成

- ※ 全世界株式は、MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(配当込)を使用しています。指数については【本資料で使用している指数について】をご覧ください。
- ※ 上記は、米ドルベースの指数を使用しており、三菱UFJ国際投信が円換算しています。
- ※ 定期預金のパフォーマンスは、1年以上2年未満の日本の定期預金の平均金利(新規受入分、年率)を使用しています。複利計算しています。
- ※ 上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮しておりません。
- ※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

**全世界(日本を含む先進国・新興国)の  
株式を投資対象としています。**

**日本**

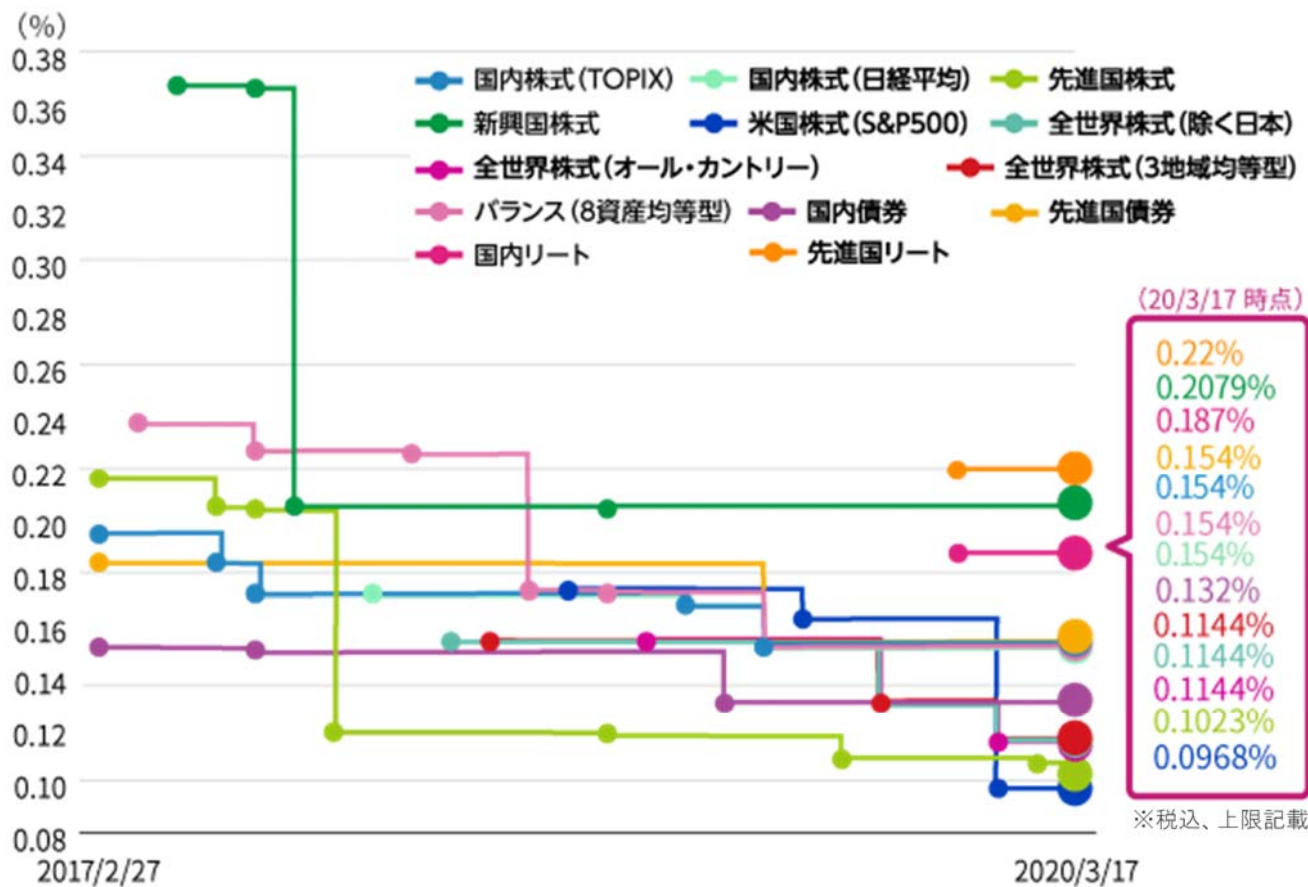
**先進国**

**新興国**

# eMAXIS Slim とは？

# 業界最低水準\*の運用コストをめざし続けます

eMAXIS Slimシリーズ 信託報酬率の引き下げ実績（イメージ図）（年率）

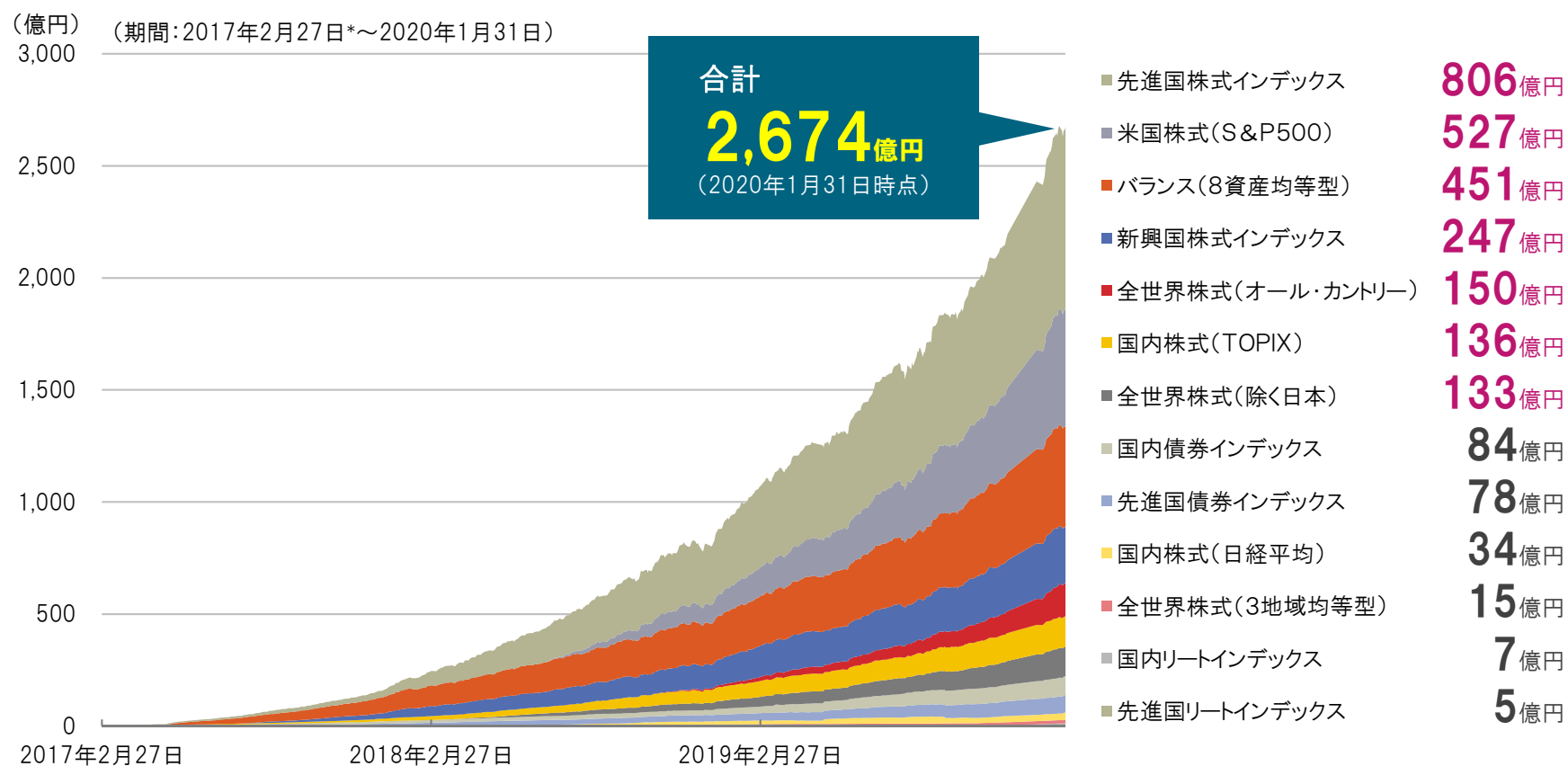


(\*)対象範囲:公募投資信託(ETFおよび企業型確定拠出年金のみで取扱いのファンドを除く)をFundmarkの分類を参考に三菱UFJ国際投信が公開情報をもとに集計。他社類似ファンドの信託報酬率が当ファンドを下回る場合、当ファンドの信託報酬率を引き下げ、業界最低水準にすることを目指しますが、これを実現することを保証するものではありません。また、業界最低水準ではない期間が存在する旨、ご留意ください。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# eMAXIS Slimシリーズ 純資産総額拡大中！

## eMAXIS Slimシリーズ 純資産総額の推移



(\*)2017年2月27日はeMAXIS Slimシリーズの当初4ファンドの設定日です。

※ 表示桁未満は四捨五入していますので、各ファンドの純資産総額の合計とシリーズの合計額が合わない場合があります。

※ 上記は、過去の実績であり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

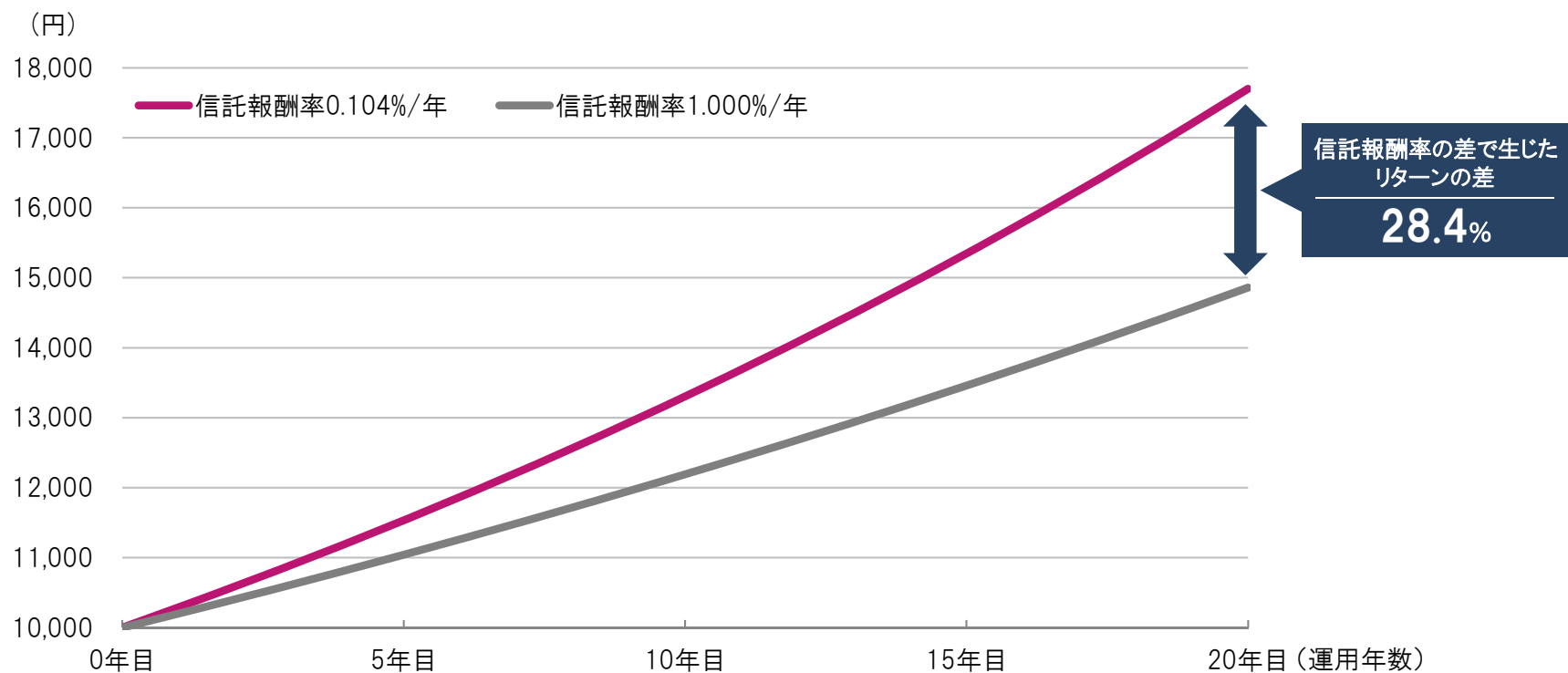
※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。



# 長期の資産形成において、コスト目線は大切！

運用利回りが同じファンドに投資した場合、信託報酬率が低い(コストを抑えた)ファンドのほうが、パフォーマンスは優位になります。

信託報酬の差がパフォーマンスに与える影響(イメージ図)



- ※ 10,000円で運用をスタートし、信託報酬控除前の運用利回りを年率3%と仮定して計算しています(複利計算)。
- ※ 上記は、信託報酬率の大小が長期的なパフォーマンスに与える影響を示すためのシミュレーションであり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。
- ※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

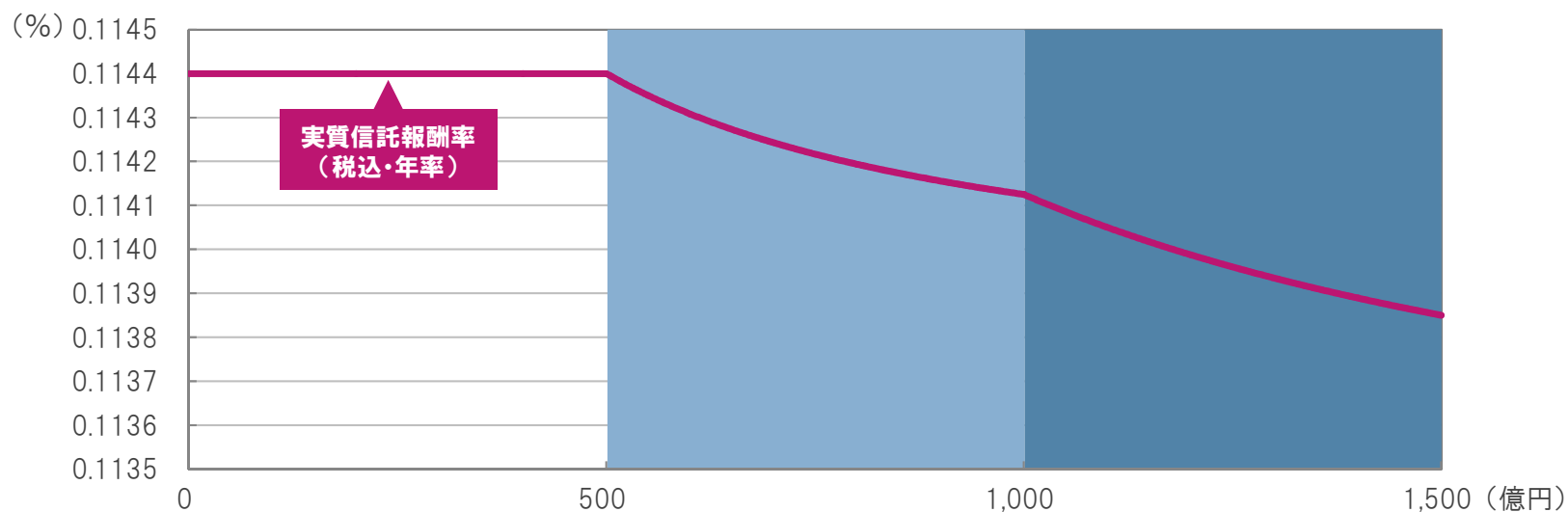
# “受益者還元型”信託報酬率を採用しています

“受益者還元型”信託報酬率とは、一定の純資産残高を超過した部分の信託報酬率を段階的に引き下げるもので、全ての受益者に適用されます。

## 純資産残高に応じた実質的な信託報酬率\*のイメージ

### ● 信託報酬率(税込・年率)

純資産残高	500億円未満の部分	500億円以上1,000億円未満の部分	1,000億円以上の部分
信託報酬率	0.11440%	0.11385%	0.11330%



(\*)純資産残高に応じて適用される信託報酬率をそれぞれ該当する純資産残高で加重平均して算出した料率です。

※ 上記は、eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)の料率を例にしたイメージです。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# eMAXIS Slim のラインナップと信託報酬率(年率)

	国内	先進国(除く日本)	新興国
株式	<b>国内株式(TOPIX)</b> つみたてNISA 信託報酬率 <b>0.154%</b> (税抜 年率0.140%)以内	<b>先進国株式インデックス</b> つみたてNISA iDeCo 信託報酬率 <b>0.1023%</b> (税抜 年率0.0930%)以内	<b>新興国株式インデックス</b> つみたてNISA iDeCo 信託報酬率 <b>0.2079%</b> (税抜 年率0.189%)以内
	<b>国内株式(日経平均)</b> つみたてNISA 信託報酬率 <b>0.154%</b> (税抜 年率0.140%)以内	<b>米国株式(S&amp;P500)</b> つみたてNISA iDeCo 信託報酬率 <b>0.0968%</b> (税抜 年率0.0880%)以内	
		<b>全世界株式(除く日本)</b> つみたてNISA	信託報酬率 <b>0.1144%</b> (税抜 年率0.1040%)以内
	<b>全世界株式(オール・カントリー)</b> つみたてNISA iDeCo		信託報酬率 <b>0.1144%</b> (税抜 年率0.1040%)以内
	<b>全世界株式(3地域均等型)</b> つみたてNISA		信託報酬率 <b>0.1144%</b> (税抜 年率0.1040%)以内
債券	<b>国内債券インデックス</b> 信託報酬率 <b>0.132%</b> (税抜 年率0.120%)以内	<b>先進国債券インデックス</b> iDeCo 信託報酬率 <b>0.154%</b> (税抜 年率0.140%)以内	
リート	<b>国内リートインデックス</b> 信託報酬率 <b>0.187%</b> (税抜 年率0.17%)以内	<b>先進国リートインデックス</b> 信託報酬率 <b>0.22%</b> (税抜 年率0.2%)以内	
バランス	<b>バランス(8資産均等型)</b> つみたてNISA iDeCo		信託報酬率 <b>0.154%</b> (税抜 年率0.140%)以内

※ 信託報酬率の表記は、2020年3月17日時点

※ つみたてNISA は、つみたてNISA適格ファンドです。 iDeCo は、マネックス証券でのiDeCoで運用できるファンドです。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# 投信ブロガーの皆様からのご支持いただいています



## eMAXIS Slim が 7 本受賞! (20ファンド中)




### eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

- |     |                           |
|-----|---------------------------|
| 2位  | eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)  |
| 3位  | eMAXIS Slim 先進国株式インデックス   |
| 5位  | eMAXIS Slim バランス(8資産均等型)  |
| 13位 | eMAXIS Slim 全世界株式(除く日本)   |
| 18位 | eMAXIS Slim 全世界株式(3地域均等型) |
| 20位 | eMAXIS Slim 新興国株式インデックス   |

※ 「投信ブロガーが選ぶ! Fund of the Year 2019」は、投信ブロガーの投票を運営委員会が集計したランキングです(投票者数:221名)。投票期間:2019年11月1日~11月30日。  
 投票対象:2019年10月31日までに設定された投資信託(ETF含む)。海外籍ETFについては、日本の証券会社を通じて買付可能なもの。  
 ※ 将来の運用成果等を保証したものではありません。  
 ※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# NISAとiDeCoの ご紹介

# NISA と iDeCo のご紹介

	一般NISA	 つみたてNISA	iDeCo
対象年齢	20歳以上	20歳以上	～60歳未満
年間非課税投資枠	120万円 <sup>*1</sup>	40万円	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 自営業者等: <b>81.6万円</b></li> <li>・ 企業年金等非加入、専業主婦(夫)等: <b>27.6万円</b></li> <li>・ 企業型DCのみに加入: <b>24.0万円</b></li> <li>・ 公務員、企業年金等加入(企業型DCのみに加入を除く): <b>14.4万円</b></li> </ul>
非課税対象	株式・投資信託等 <sup>*2*3</sup> への投資からの <b>運用益</b> <sup>*5</sup>	一定の要件を備えた 投資信託等 <sup>*2*4</sup> への投資からの <b>運用益</b> <sup>*5</sup>	<p><b>抛出時</b> 掛金は<b>全額所得控除</b></p> <p><b>運用時</b> 預貯金、保険商品、投資信託等<sup>*2</sup>への投資からの<b>運用益</b><sup>*5</sup></p> <p><b>受取時</b> 受取金は<b>退職所得控除</b>または<b>公的年金等控除</b>が受けられる</p>
非課税期間	<b>5年間</b>	<b>20年間</b>	最後の給付を受取るまでの <b>全期間</b> <sup>*6</sup>
買付方法	一括、積立	<b>積立のみ</b>	<b>積立のみ</b>
払出し制限	なし	なし	<b>60歳</b> まで払出し制限あり
口座管理手数料	なし	なし	<b>あり</b> <sup>*7</sup>



- \*1 非課税期間満了時に新たな非課税投資枠へ移管(ロールオーバー)する場合は上限は適用されません。
- \*2 投資対象商品は金融機関(運営管理機関)毎に異なります。
- \*3 株式・投資信託等とは、上場株式、公募株式投資信託、上場投資信託(ETF)、不動産投資信託(J-REIT)等を指します。
- \*4 一定の要件を備えた投資信託等とは、長期の積立・分散投資に適した一定の公募株式投資信託、上場株式投資信託(ETF)のうち金融庁に届出されたものを指します。
- \*5 運用益とは投資信託等の譲渡益、配当等を指します。iDeCoにおいては預貯金等の利息等も含まれます。
- \*6 運用は最長70歳までとなります。
- \*7 口座管理手数料は金融機関(運営管理機関)によって異なります。口座管理手数料以外に国民年金基金連合会への加入手数料等その他の費用もかかります。詳しくは、お取扱い金融機関にお問い合わせください。

※投資開始可能期間は一般NISAは2023年まで、つみたてNISAは2037年までとなります。 ※つみたてNISAは2037年までの制度とされていますので、投資信託等の購入(積立)を行うことができるのは2037年までですが、購入した年から20年間は非課税で保有できます。 ※一般NISAとつみたてNISAは同一年では併用できず、どちらか一方を選択。また年単位で金融機関の変更が可能。 ※iDeCoおよびNISA口座で買い付けた有価証券を売却した際に譲渡損失が生じて、他の特定口座や一般口座での譲渡益と損益通算をすることや、繰越控除をすることはできません。 ※NISA口座で買い付けた有価証券の途中売却は可能です。ただし、売却部分の非課税投資枠の再利用は出来ません。 ※iDeCoでは特別法人税がかかりますが、現在は凍結されています。 ※上記の説明は概要であり、すべてを網羅したものではありません。また、一般的な説明であり、金融機関ごとに違う対応となる場合があります。詳しくは金融機関にお問い合わせください。 ※本資料は、作成時点の情報に基づいて作成していますので、今後変更となることがあります。後記「令和2年度税制改正の大綱等」で示されている方針について」も合わせてご覧ください。

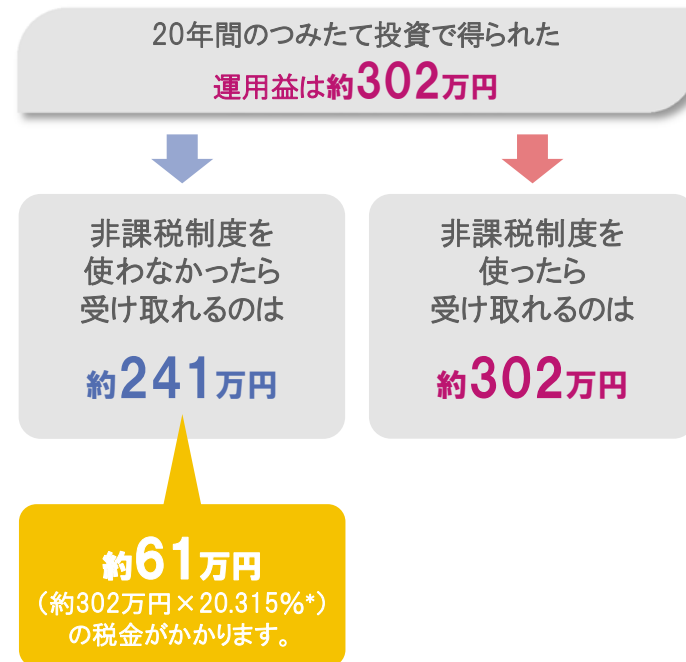
※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# 非課税効果ってどのくらいあるの？

## 全世界株式(円換算ベース)に毎月1万円ずつみため投資した場合の非課税効果のシミュレーション



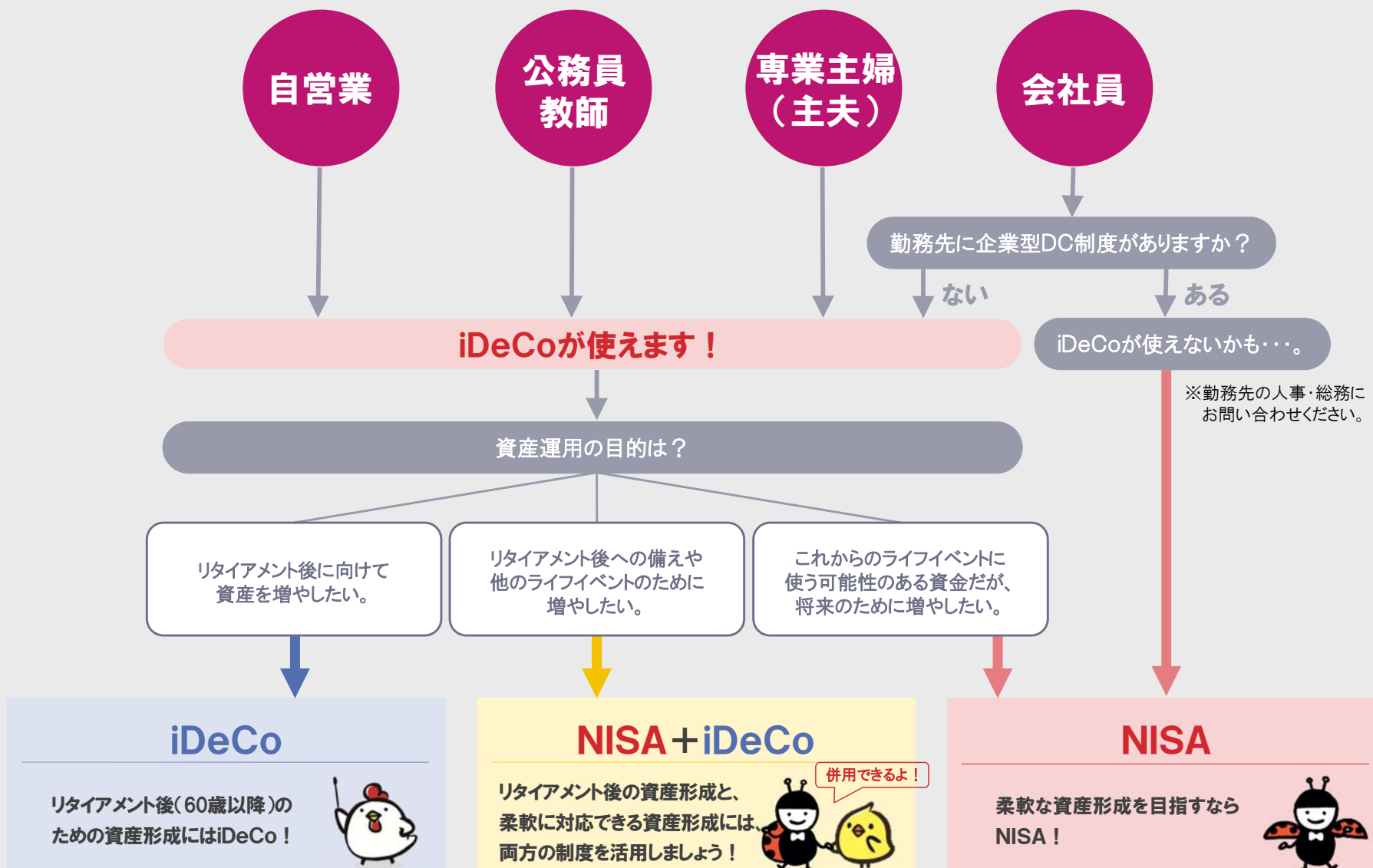
(出所)Bloombergのデータを基に三菱UFJ国際投信作成



\* 税率は個人投資家の源泉徴収時の税率です。  
また、作成基準日現在のものであり今後変更になる場合があります。

※全世界株式は、MSCI オール・カンントリー・ワールド・インデックス(配当込)を使用しています。指数については【本資料で使用している指数について】をご覧ください。 ※上記は、米ドルベースの指数を使用しており、三菱UFJ国際投信が円換算しています。 ※上記は毎月末1万円をつみたて投資(最終月末を除く)したと仮定して試算しており、表示桁未満は四捨五入して表示しています。 ※上記は表示桁未満を四捨五入して表示しているため、内訳の計と合計が一致しない場合があります。 ※上記はシミュレーションであり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。  
※本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# お得な制度を活用するためのフローチャート



(出所)厚生労働省ホームページ等を基に三菱UFJ国際投信作成

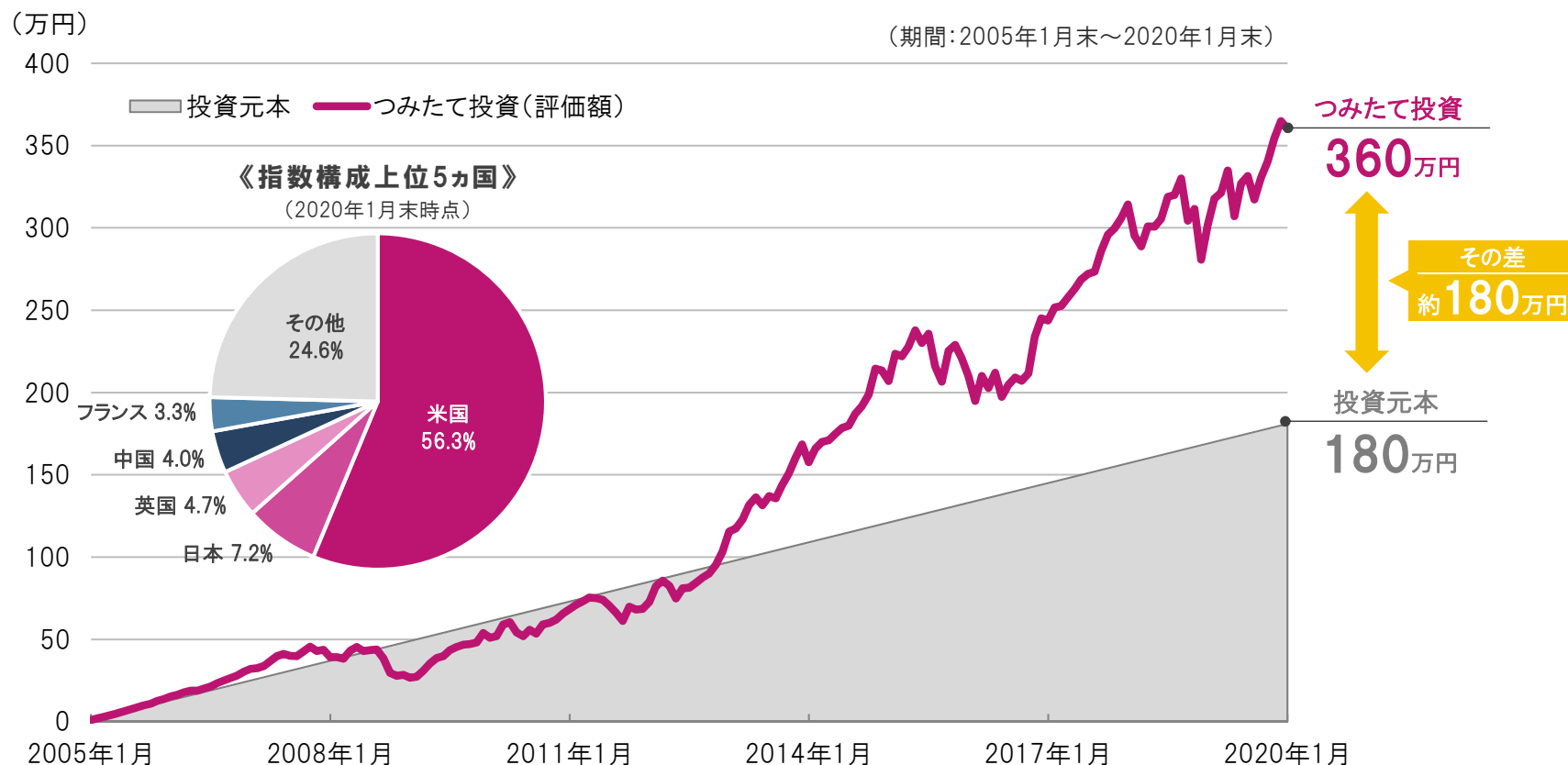


# つみたてシミュレーション

シミュレーションは、15年間つみたて投資をした場合のイメージをつかんでいただくために指数を用いて作成したものです。eMAXIS Slimシリーズの投資成果ではなく、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、あくまで一期間の試算であり、15年間のつみたて投資の結果がプラスになることを保証するものではありません。

# つみたてシミュレーション — 全世界株式 —

## 全世界株式に毎月1万円を15年間つみたてた場合のシミュレーション



(出所) Bloomberg、MSCIのデータを基に三菱UFJ国際投信作成

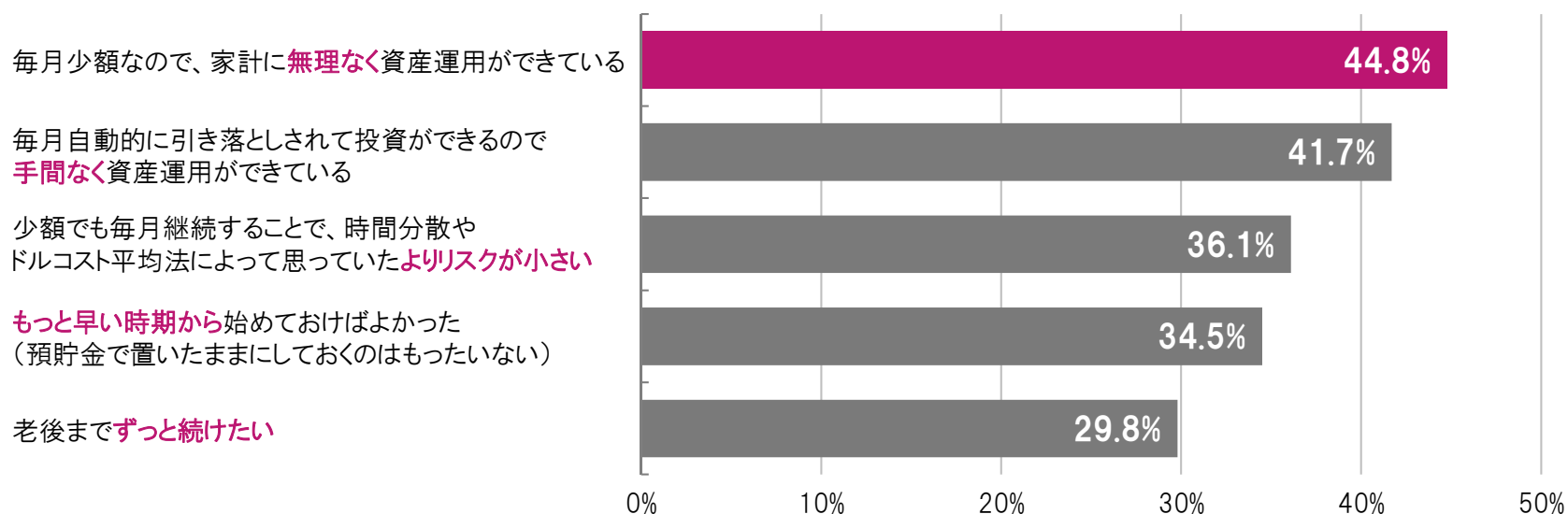
- ※ 全世界株式は、MSCI オール・カンントリー・ワールド・インデックス(配当込)を使用しています。指数については【本資料で使用している指数について】をご覧ください。
- ※ 上記は、米ドルベースの指数を使用しており、三菱UFJ国際投信が円換算しています。
- ※ 上記は毎月末1万円をつみたて投資(最終月末を除く)したと仮定して試算しています。表示桁未満は四捨五入して表示しています。
- ※ 上記はシミュレーションであり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮しておりません。
- ※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

# つみたて投資実態アンケート

～つみたて投資をしている男女1,236人に聞いてみました！～



## 投資信託の積立を継続してみた感想は、次のうちどれに当てはまりますか？(いくつでも)



※ 選択肢の回答は上位5つを表記しています

つみたて投資を続けた多くの人が、  
**「無理なく」・「手間なく」といった積立の特徴を実感しています。**

(出所)三菱UFJ国際投信調べ

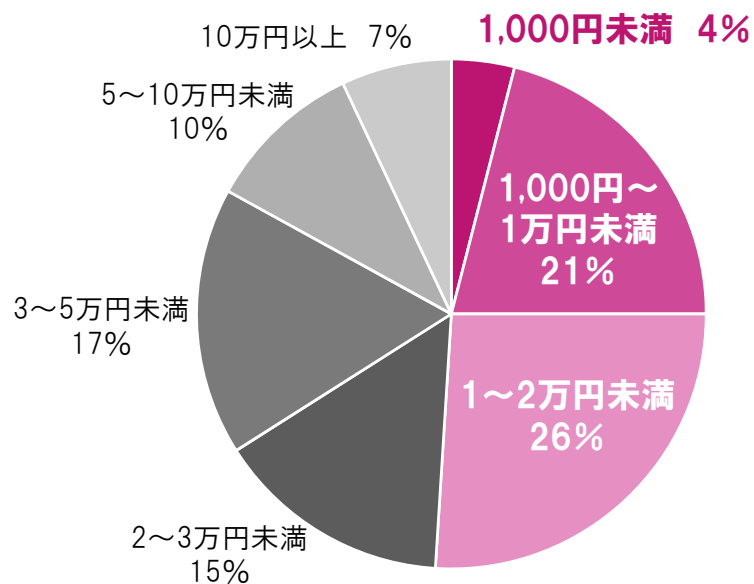
※ 調査時期:2019年9月/調査方法:インターネットリサーチ/対象:投資信託の積立(確定拠出年金を除く)をしたことがある20歳以上の男女1,236人

※ 実際の設問や選択肢を短く書き換えている場合や全ての選択肢を表示していない場合があります。複数回答可の設問等は、合計が100%にならない場合があります。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。



## 毎月の積立金額はどのくらいですか？



約半数が**毎月2万円未満**で積み立てています。

まとまった資金がなくても、**少額からできるのがつみたて投資**です。

(出所)三菱UFJ国際投信調べ

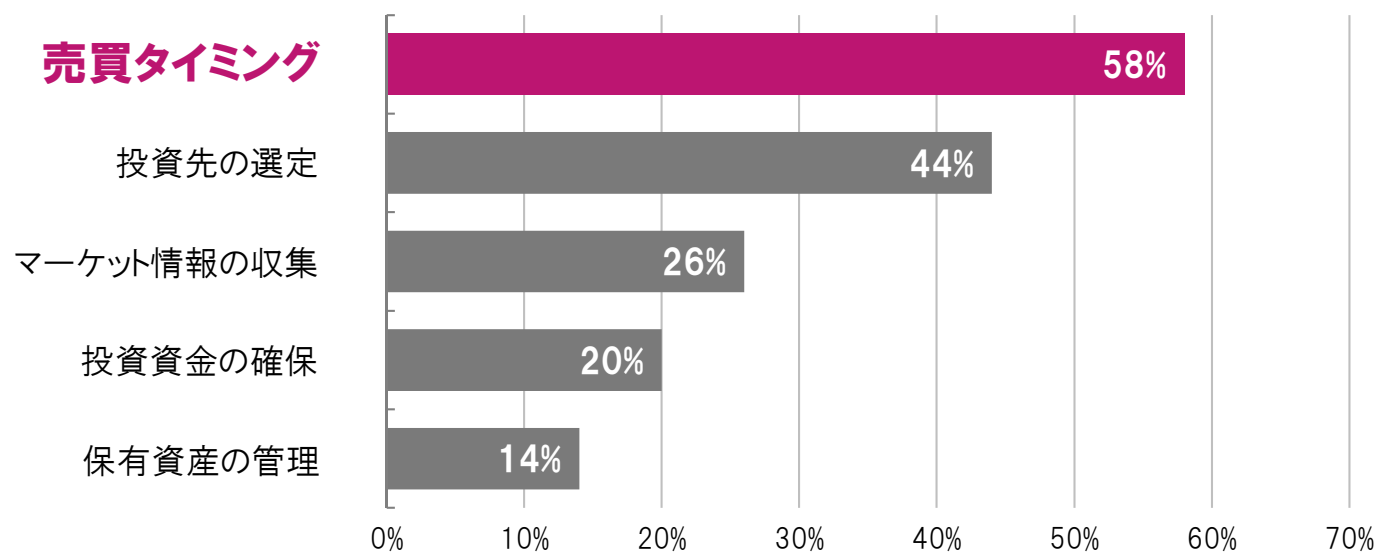
※ 調査時期:2019年9月/調査方法:インターネットリサーチ/対象:投資信託の積立(確定拠出年金を除く)をしたことがある20歳以上の男女1,236人

※ 実際の設定や選択肢を短く書き換えている場合や全ての選択肢を表示していない場合があります。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。



## 資産運用をする上であなたが難しいと思うことを教えてください。(いくつでも)



※ 選択肢の回答は上位5つを表記しています

多くの人が売買タイミングが難しいと感じています。

**買うタイミングに悩む必要がないつみたて投資なら気軽に始められます。**

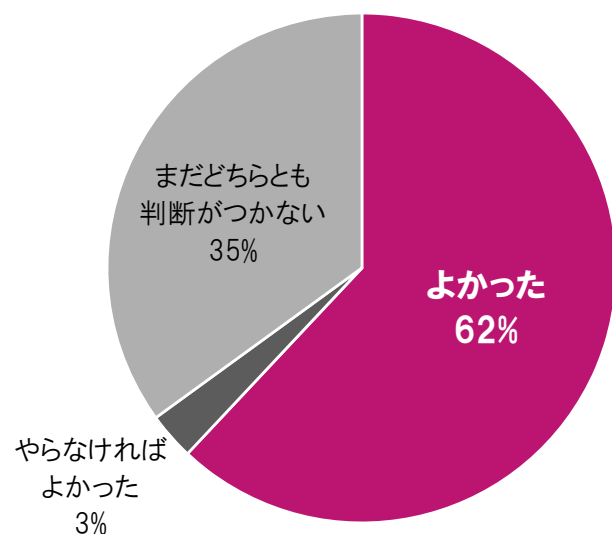
(出所)三菱UFJ国際投信調べ

※ 調査時期:2019年9月/調査方法:インターネットリサーチ/対象:投資信託の積立(確定拠出年金を除く)をしたことがある20歳以上の男女1,236人

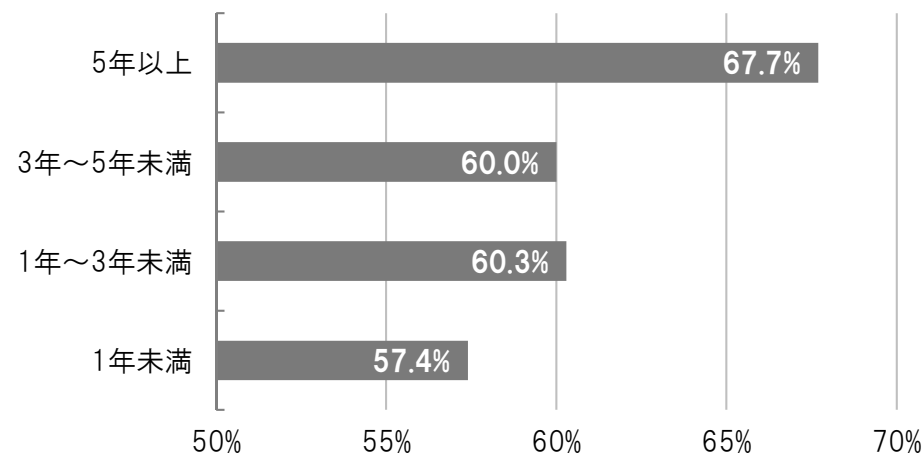
※ 実際の設定や選択肢を短く書き換えている場合や全ての選択肢を表示していない場合があります。複数回答可の設定等は、合計が100%にならない場合があります。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

## Q 投資信託の積立をしてよかったですか？



つみたて投資経験年数別の投資信託の積立をして「よかったです」と答えた人の割合



**約6割**がつみたて投資をしていてよかったですと回答。

さらに、**つみたて投資を5年以上続けている人の方が、満足度が高い**という傾向もあります。

(出所)三菱UFJ国際投信調べ

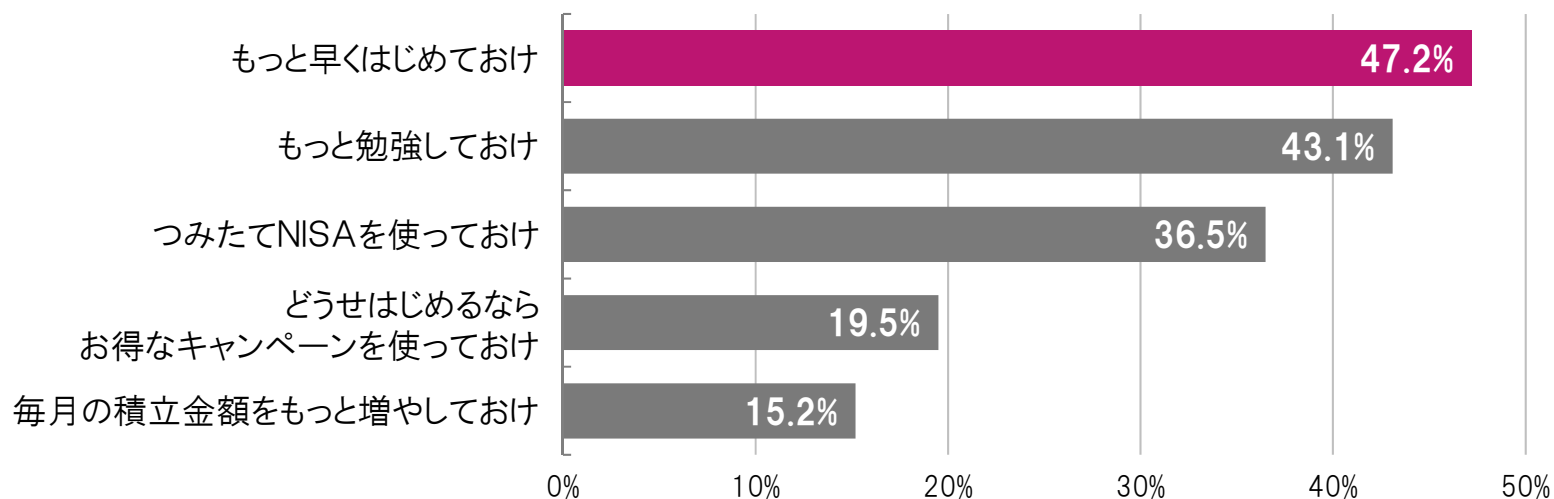
※ 調査時期:2019年9月/調査方法:インターネットリサーチ/対象:投資信託の積立(確定拠出年金を除く)をしたことがある20歳以上の男女1,236人

※ 実際の設定や選択肢を短く書き換えている場合や全ての選択肢を表示していない場合があります。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。



## つみたて投資をまだ始めていない過去の自分に つみたて投資に関するメッセージを送れるとした場合 どんなメッセージを送りますか？(いくつでも)



※ 選択肢の回答は上位5つを表記しています

多くの人が、**もっと早くからつみたて投資をはじめておくべきだったと感じています。**

(出所)三菱UFJ国際投信調べ

※ 調査時期:2019年9月/調査方法:インターネットリサーチ/対象:投資信託の積立(確定拠出年金を除く)をしたことがある20歳以上の男女1,236人

※ 実際の設問や選択肢を短く書き換えている場合や全ての選択肢を表示していない場合があります。複数回答可の設問等は、合計が100%にならない場合があります。

※ 本資料の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。



# リスクとお客さまにご負担いただく費用について

## eMAXIS Slim

本資料はeMAXIS Slimをご紹介するために概略を記載したものです。このため、ファンドの商品性、リスク、お申込みメモなどについては投資信託説明書(交付目論見書)をご確認いただく必要があります。

### eMAXIS Slimのリスク

基準価額の変動要因: 基準価額は、株式・リート市場の相場変動による組入株式・リートの価格変動、金利変動による組入公社債の価格変動、為替相場の変動等により上下します。また、組入有価証券等の発行者等の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。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。

主な変動要因は、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリー・リスクです。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。

くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

### eMAXIS Slimに係る費用について

購入時	購入時手数料	ありません。
保有 期間中	運用管理費用 (信託報酬)	ファンドにより定められた一定率(年率0.0968%(税抜 年率0.088%)以内～年率0.22%(税抜 年率0.2%)以内)を日々の純資産総額にかけた額 ※上場投資信託(リート)に投資する投資信託の場合は上場投資信託の費用がかかりますが、上場投資信託は市場の需給により価格形成されるため、当該費用は表示していません。
	その他の費用・手数料	監査費用、有価証券等の売買委託手数料、保管費用、マザーファンドの換金に伴う信託財産留保額、信託事務にかかる諸費用等 ※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。
換金時	信託財産留保額	ありません。

※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。

<課税関係> 課税上は、株式投資信託として取扱われます。個人投資者については、収益分配時の普通分配金ならびに換金時および償還時の譲渡益に対して課税されます。NISA(少額投資非課税制度)およびジュニアNISA(未成年者少額投資非課税制度)の適用対象です。また、一部のファンドはつみたてNISA(非課税累積投資契約に係る少額投資非課税制度)の適用対象です。税法が改正された場合等には、変更となる場合があります。

《ご注意》上記のリスクや費用項目につきましては、eMAXIS Slimを構成する投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、eMAXIS Slimを構成する投資信託のうち、ご負担いただくそれぞれの費用における最高の料率(最小の料率を併記する場合があります)を記載しております。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご投資をされる際には、事前によく投資信託説明書(交付目論見書)でご確認の上、慎重にお選びください。

# リスクとお客さまにご負担いただく費用について

## eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

本資料はeMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)をご紹介しますために概略を記載したものです。このため、ファンドの商品性、リスク、お申込みメモなどについては投資信託説明書(交付目論見書)をご確認いただく必要があります。

### eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)のリスク

基準価額の変動要因: 基準価額は、株式市場の相場変動による組入株式の価格変動、為替相場の変動等により上下します。また、組入有価証券等の発行者等の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。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。

主な変動要因は、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリー・リスクです。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。

くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

### eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)に係る費用について

購入時	購入時手数料	ありません。
保有 期間中	運用管理費用 (信託報酬)	日々の純資産総額に対して、 <b>年率0.1144%(税抜 年率0.104%)以内</b> をかけた額
	その他の費用・手数料	監査費用、有価証券等の売買委託手数料、保管費用、マザーファンドの換金に伴う信託財産留保額、信託事務にかかる諸費用等 ※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。
換金時	信託財産留保額	ありません。

※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。

### <課税関係>

課税上は、株式投資信託として取扱われます。個人投資者については、収益分配時の普通分配金ならびに換金時および償還時の譲渡益に対して課税されます。NISA(少額投資非課税制度)およびジュニアNISA(未成年者少額投資非課税制度)の適用対象です。また、ファンドはつみたてNISA(非課税累積投資契約に係る少額投資非課税制度)の適用対象です。税法が改正された場合等には、変更となる場合があります。

# 留意事項

## ■ 本資料のご利用にあたっての注意事項等

- 本資料は、三菱UFJ国際投信が作成した情報提供資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。投資信託をご購入の場合は、販売会社よりお渡しする最新の投資信託説明書(交付目論見書)の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 本資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。
- 本資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。
- 投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。
- 投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。
- 確定拠出年金で投資信託をご購入の場合は、運営管理機関がお申し込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。

## ■ 本資料で使用している指数について

### 全世界株式:MSCI オール・カンントリー・ワールド・インデックス

MSCI オール・カンントリー・ワールド・インデックスとは、MSCI Inc.が開発した株価指数で、世界の先進国・新興国の株式で構成されています。同指数に対する著作権およびその他の知的財産権はすべてMSCI Inc.に帰属します。

## ■ 令和2年度税制改正の大綱等で示されている方針について

- 「一般NISA」の制度設計について、2024年より積立部分を1階とする2階建てに制度設計を変更する方針が示されています。1階(積立部分)の対象は長期の積立・分散投資に適した一定の公募等株式投資信託のうち金融庁に届出されたものとなります。
- 「一般NISA」の非課税枠について、2024年より2028年まで原則として1階(積立部分)を20万円、2階部分を102万円とする合計122万円とする方針が示されています。
- 各NISAの投資開始可能期間について、「一般NISA」と「つみたてNISA」は現行から5年間延長し、それぞれ2028年、2042年までとする方針が示されています。
- 企業型DCの加入者について、企業型DC規約の定めにとらわらず「iDeCo」への加入を可能とする方針が示されています。
- 「iDeCo」への加入に関して、国民年金の被保険者であれば「iDeCo」への加入を可能とする方針が示されています。国民年金は、厚生年金等に加入する会社員等の第2号被保険者や、保険料納付済期間等が480月未満の人が任意加入する場合には、65歳になるまで被保険者の資格がありますので、そのケースでは65歳になるまで「iDeCo」への加入が可能になる見込みです。
- 「iDeCo」の受取開始年齢について、厚生労働省の社会保障審議会では、受取開始時期の選択範囲を75歳まで繰り下げの方針が示されています。

# マネックス証券からのお知らせ

## ■ マネックス証券からのお取引に関する重要事項

本セミナーでは、セミナーでご紹介する商品等の勧誘を行うことがあります。マネックス証券株式会社および説明者は、セミナーおよび関連資料等の内容につき、その正確性や完全性について意見を表明し、保証するものではありません。情報、予想および判断は有価証券の購入、売却、デリバティブ取引、その他の取引を推奨し、勧誘するものではありません。過去の実績や予想・意見は、将来の結果を保証するものではありません。提供する情報等は作成時または提供時現在のものであり、今後予告なしに変更・削除されることがございます。当社および説明者はセミナーおよび関連資料等の内容に依拠してお客様が取った行動の結果に対し責任を負うものではありません。銘柄の選択、売買価格などの投資にかかる最終決定は、お客様ご自身の判断と責任でなさるようお願いいたします。なお、セミナーおよび関連資料等は当社および情報提供元の事前の書面による了解なしに複製・配布することはできません。記載内容に関するご質問・ご照会等にはお応え致しかねますので、あらかじめご容赦ください。

マネックス証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第165号

加入協会: 日本証券業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会、  
一般社団法人 日本投資顧問業協会

## ■ iDeCo(個人型確定拠出年金)に関する留意事項

- マネックス証券のiDeCoは、証券総合取引口座の開設がなくても申込みできますが、加入者資格条件を満たしている必要があります。
- 確定拠出年金は加入者が自己責任で運用する年金制度です。運用成績によって、年金資産額が掛金や移換金の総額を下回る場合があります。
- 運用の実績が将来の年金額に反映されます。将来の年金受給額は定まっていません。
- 掛金は60歳まで原則引き出すことができません。
- 国民年金基金連合会、信託銀行に対する一定の手数料がかかります。マネックス証券に対する運営管理手数料は無料です。
- 運用商品についての詳細は個別の「商品説明資料」をよくお読みください。

確定拠出年金運営管理機関 登録番号784

## ■ NISA口座、ジュニアNISA口座の開設およびお取引に関するご留意事項

### ■ 口座開設および金融機関変更に関して

- NISA口座、ジュニアNISA口座(未成年者口座)および課税未成年者口座は、同一年(1月～12月)において、1人1口座(1金融機関)までの開設となります。NISA口座は金融機関変更が可能ですが、ジュニアNISA口座および課税未成年者口座は不可となります。その年の買付けが既に行われている場合、金融機関変更はできません。また、NISA口座の残高を他金融機関へ移管することはできません。
- NISA、つみたてNISAは選択制であり、同一年に両方の適用を受けることはできません。
- ジュニアNISA口座および課税未成年者口座の開設には、親権者様(法定代理人)および未成年者ご本人様の証券総合取引口座の開設が必要です。マネックス証券では、当該親権者様のみがジュニアNISA口座および課税未成年者口座における運用管理者となることが可能です。

### ■ お取引に関して

- 上場株式などの配当金等を非課税で受け取るためには、「株式数比例配分方式」をご選択いただく必要があります。
- 投資信託の分配金のうち特別分配金については従来より非課税です。
- 投資信託の分配金の再投資買付は非課税投資枠を使用します。超過している場合は分配金受取となります。
- 外国株のお取引にはNISA口座および外国株取引口座の開設が必要です。ジュニアNISA口座における外国株の取扱いは未定です。
- 年間の非課税投資枠はNISAが120万円、つみたてNISAは40万円、ジュニアNISAは80万円となります。売却しても非課税投資枠は再利用できません。また、非課税投資枠の残額(未使用分)は翌年以降に繰り越せません。
- NISA口座およびジュニアNISA口座で発生した損失は、特定口座・一般口座で保有する商品の譲渡益や配当金等と損益通算できず、また繰越控除もできません。
- NISA口座およびジュニアNISA口座および課税未成年者口座に関する取引報告書や取引残高報告書等の書面は、すべて電子交付サービスでのご提供となります。

### ■ その他

マネックス証券におけるNISA、つみたてNISA、ジュニアNISA取扱商品や、その他の口座開設およびお取引に関するご留意事項につきましては、当社ウェブサイトにてご確認ください。

→ その他のご留意事項(<https://info.monex.co.jp/nisa/index.html#disc>)

# マネックス証券からのお知らせ

## ■ つみたてNISAの口座開設およびお取引に関するご留意事項

### ■ 口座開設および金融機関変更に関して

- NISA口座は、同一年(1月～12月)において、1人1口座(1金融機関)までの開設となります。金融機関変更が可能ですがその年の買付けが既に行われている場合はできません。また、NISA口座の残高を他金融機関へ移管することはできません。
- NISA、つみたてNISAは選択制であり、同一年に両方の適用を受けることはできません。

### ■ お取引に関して

- 投資信託の分配金のうち特別分配金については従来より非課税です。
- 投資信託の分配金の再投資買付は非課税投資枠を使用します。超過している場合は分配金受取となります。
- 年間の非課税投資枠は40万円です。売却しても非課税投資枠は再利用できません。また、非課税投資枠の残額(未使用分)は翌年以降に繰り越せません。
- NISA口座で発生した損失は、特定口座・一般口座で保有する商品の譲渡益や配当金等と損益通算できず、また繰越控除もできません。
- NISA口座に関する取引報告書や取引残高報告書等の書面は、すべて電子交付サービスでのご提供となります。

### ■ その他

マネックス証券におけるNISA、つみたてNISA、ジュニアNISA取扱商品や、その他の口座開設およびお取引に関するご留意事項につきましては、当社ウェブサイトにてご確認ください。

→ **その他のご留意事項**(<https://info.monex.co.jp/nisa/index.html#disc>)

## ■ 投資信託取引に関する重要事項

### <リスク>

投資信託は、主に値動きのある有価証券、商品、不動産等を投資対象としています。投資信託の基準価額は、組み入れた有価証券、商品、不動産等の値動き等(組入商品が外貨建てである場合には為替相場の変動を含む)の影響により上下するため、これにより元本損失が生じることがあります。投資信託は、投資元本および分配金の保証された商品ではありません。

### <手数料・費用等>

投資信託ご購入の際の申込手数料はかかりませんが、購入時または換金時に直接ご負担いただく費用として、約定日の基準価額に最大計1.2%を乗じた額の信託財産留保額がかかります。また、投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用として、純資産総額に対して最大年率2.38%(税込2.618%)を乗じた額の信託報酬のほか、その他の費用がかかります。また、運用成績に応じた成功報酬等がかかる場合があります。その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。手数料(費用)の合計額については、申込金額、保有期間等の各条件により異なりますので、事前に料率、上限額等を表示することができません。

### <その他>

投資信託の購入価額によっては、収益分配金の一部ないしすべてが、実質的に元本の一部払い戻しに相当する場合があります。また、通貨選択型投資信託については、投資対象資産の価格変動リスクに加えて複雑な為替変動リスクを伴います。投資信託の収益分配金と、通貨選択型投資信託の収益/損失に関しては、以下をご確認ください。

#### 投資信託の収益分配金に関するご説明

(<https://info.monex.co.jp/help/fund/monthly-distribution.html>)

#### 通貨選択型投資信託の収益/損失に関するご説明

(<https://info.monex.co.jp/help/fund/profit.html>)

お取引の際は、当社ウェブサイトに掲載の「目論見書補完書面」「投資信託説明書(交付目論見書)」「リスク・手数料などの重要事項に関する説明」を必ずお読みください。





三菱UFJ国際投信