

これから放映される映像におきましては、  
過去の実績やシミュレーションが表示されますが、  
これらは将来の投資成果を示唆・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。

投資信託による投資はリスクを負うものであり、  
投資元本を割り込み、損失を被る可能性があります。  
投資に関する最終決定はお客様自身のご判断でお願いします。

ご紹介するファンドやファンドの選び方は、  
当社が考えるご提案の一例であり、  
すべてのお客様に当てはまるものではありません。  
本編最後の「留意事項」の内容を必ずご覧ください。

ファンド情報ご提供資料  
(データ基準日:2020年7月末)

# eMAXIS Slimで つみたてNISAを始めよう!

設定・運用は

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/一般社団法人金融先物取引業協会

一般社団法人日本暗号資産取引業協会

一般社団法人日本投資顧問業協会

# つみたてNISAにおける商品選びのキーワード

## ① インデックス ファンド

インデックスファンドはシンプルで  
わかりやすい！

## ② 低コスト

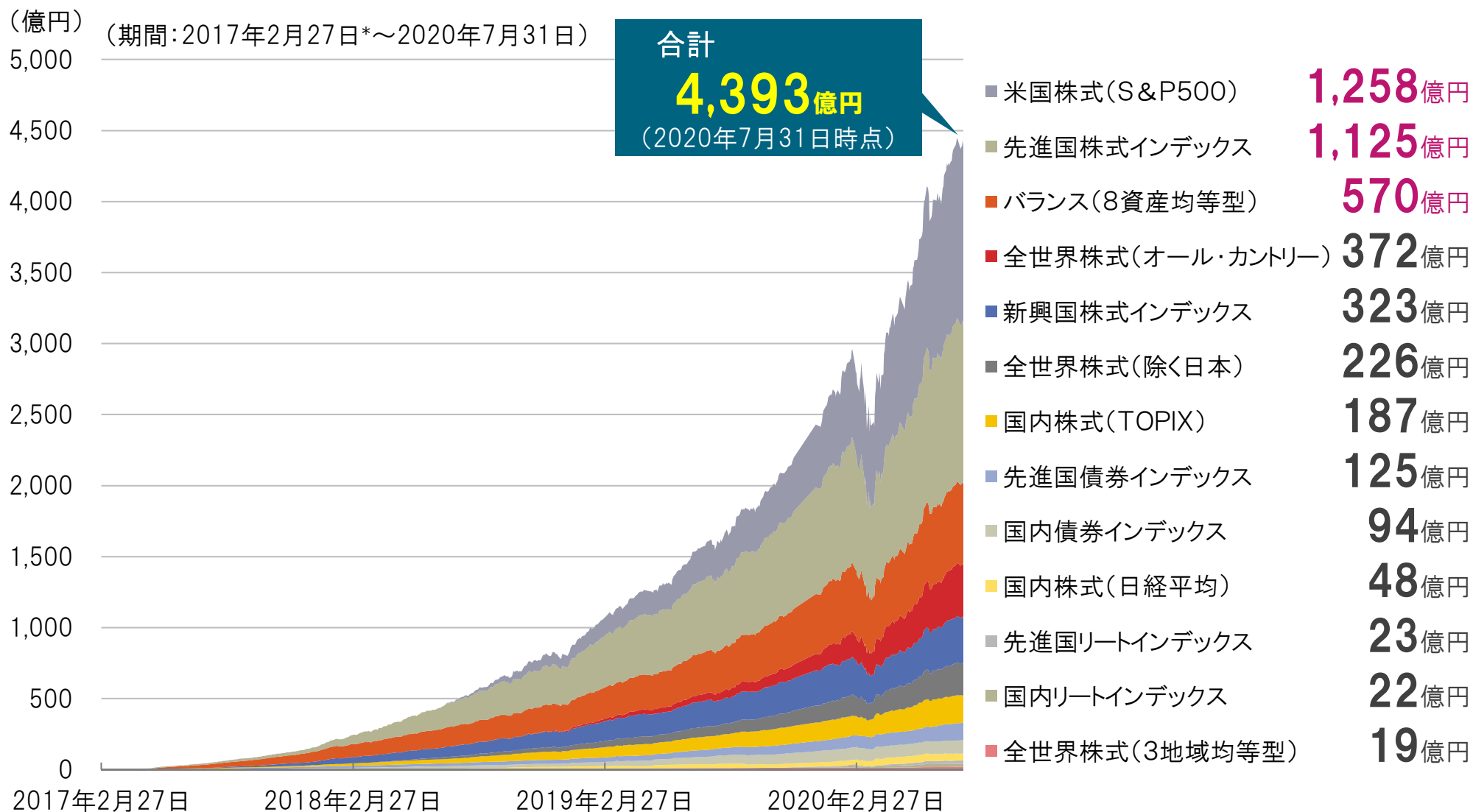
長期の資産形成において、  
「コスト」を低く抑えることが大切！

## ③ 分散投資

値動きの異なる投資対象に  
分散投資することで、  
リターンの平準化が期待できる！

# eMAXIS Slimの ご紹介

# eMAXIS Slim 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。

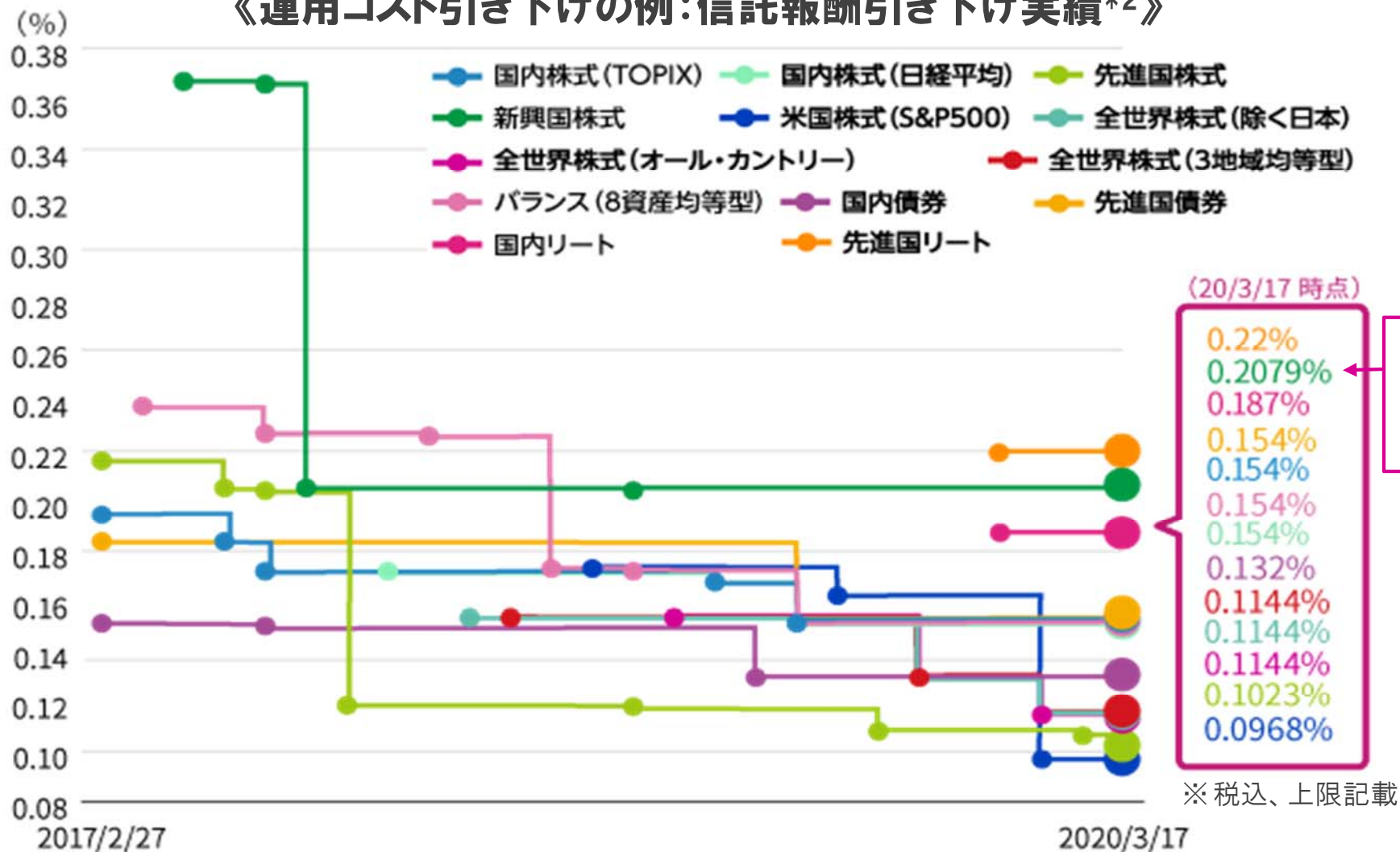
※ 表示桁未満は四捨五入していますので、各ファンドの純資産総額の合計とシリーズの合計額が合わない場合があります。

# eMAXIS Slim のラインナップ

	国内	先進国(除く日本)	新興国
株式	国内株式(TOPIX)	先進国株式インデックス	新興国株式インデックス
	国内株式(日経平均)	米国株式(S&P500)	
		全世界株式(除く日本)	
		全世界株式(オール・カントリー)	
		全世界株式(3地域均等型)	
債券	国内債券インデックス	先進国債券インデックス	
リート	国内リートインデックス	先進国リートインデックス	
バランス	バランス(8資産均等型)		

# 業界最低水準の運用コストを目指し続けます\*1

《運用コスト引き下げの例：信託報酬引き下げ実績\*2》



2020年9月25日  
新興国株式の  
信託報酬率  
引き下げ実施。  
年率0.187%以内と  
なります。

(\*1) eMAXIS Slimでは業界最低水準の運用コストを目指しますが、その達成を保証するものではありません。(\*2) 業界最低水準の運用コストを目指す一環として、公正な比較の対象となる他社類似ファンドに係る信託報酬率が当社ファンドを下回る場合、ファンドの継続性に配慮した範囲で信託報酬率を引き下げることが基本となります。ただし、信託報酬率が業界最低水準となることを、保証等するものではありませんのでご注意ください。

商品が多くて**選べない**・・・

**手間なく**投資を始めたい

分散投資って**何をどう**  
組み合わせればいいのか？



# 分散投資の2つの観点

## ①「国・地域」の分散

多くの**国・地域に分散投資**することでリターンの平準化が期待されます。



eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

## ②「資産」の分散

株式や債券など、複数の**資産に分散投資**することでリターンの平準化が期待されます。



eMAXIS Slim バランス(8資産均等型)

# eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カンントリー)

全世界(日本を含む先進国・新興国)の  
株式を主要投資対象としています。

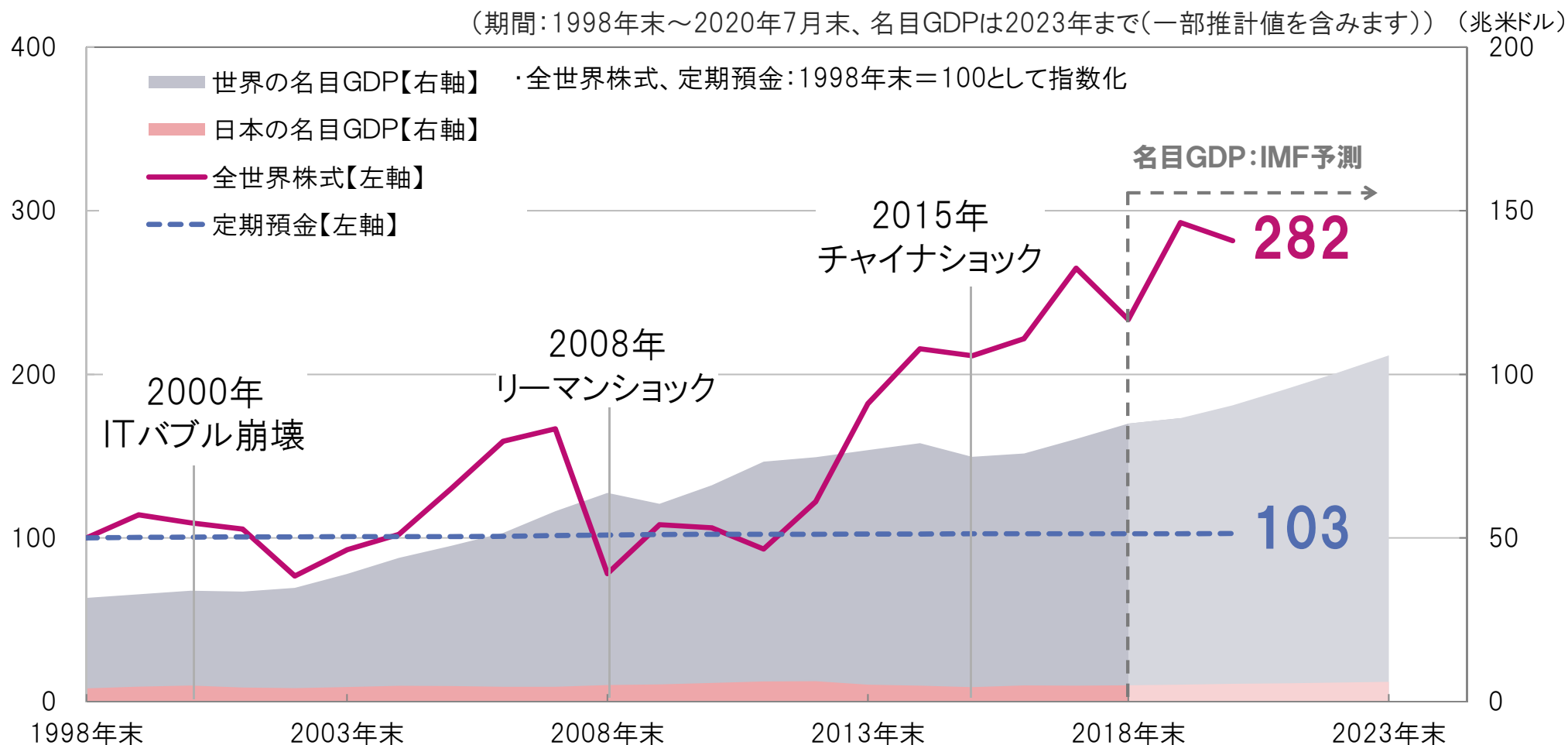


日本

先進国

新興国

# 世界・日本のGDPおよび全世界株式、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

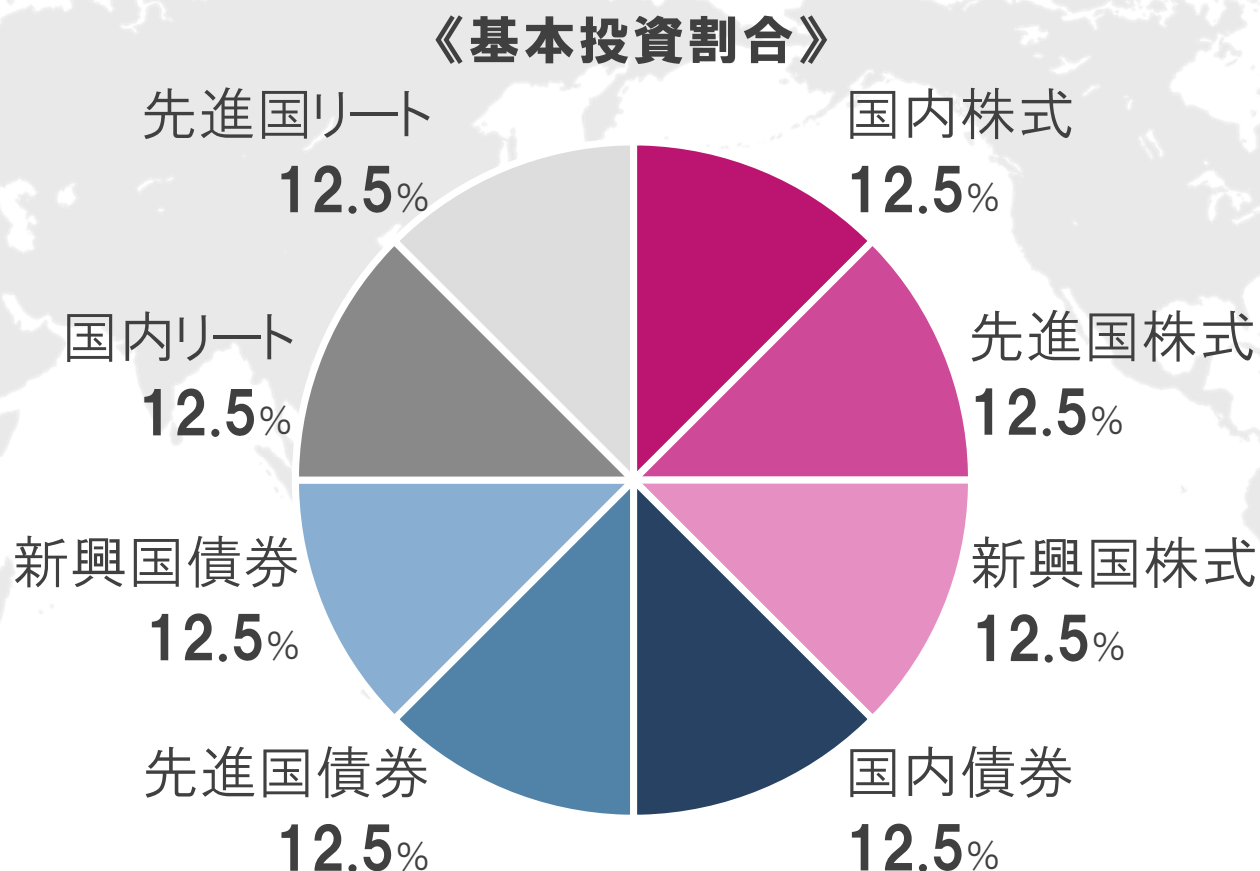
※ 名目GDP予測値は、2019年10月時点のIMF予測であり、新型コロナウイルス感染拡大前のデータです。

※ 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。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。指数については【本映像で使用している指数について】をご覧ください。

※ 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。

# eMAXIS Slim バランス(8資産均等型)

日本・世界の株式、公社債およびリートの計8つの資産に均等に分散投資を行います。



※ 市況動向および資金動向等により、上記のような運用が行えない場合があります。

# 分散投資でリターンの平準化

## 《各資産の年間リターンの推移(円換算ベース)》

(期間:2014年~2019年)

	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
国内株式	7位 10%	1位 12%	8位 0%	2位 22%	8位 -16%	4位 18%
先進国株式	3位 20%	4位 -1%	4位 5%	3位 18%	7位 -11%	1位 27%
新興国株式	6位 11%	8位 -15%	2位 8%	1位 32%	9位 -17%	5位 17%
国内債券	9位 4%	2位 1%	6位 3%	8位 0%	2位 1%	9位 2%
先進国債券	5位 16%	6位 -4%	9位 -3%	6位 4%	3位 -5%	8位 5%
新興国債券	8位 7%	9位 -15%	3位 7%	4位 11%	5位 -9%	7位 12%
国内リート	2位 30%	7位 -5%	1位 10%	9位 -7%	1位 11%	2位 26%
先進国リート	1位 40%	3位 1%	7位 2%	7位 4%	6位 -9%	3位 22%
<b>8資産バランス</b>	<b>4位 17%</b>	<b>5位 -3%</b>	<b>5位 4%</b>	<b>5位 11%</b>	<b>4位 -7%</b>	<b>6位 16%</b>

(出所)Bloombergのデータを基に三菱UFJ国際投信作成

※ 上記は指数(株式とリートは配当込)を使用しています。指数については【本映像で使用している指数について】をご覧ください。

※ 先進国債券、新興国債券、先進国株式、新興国株式、先進国リートは、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。

※ 8資産バランスは、国内債券・先進国債券・新興国債券・国内株式・先進国株式・新興国株式・国内リート・先進国リーートの年間リターンの平均値です。

# 結局どうやってファンドを選ばいいの？

	メリット	デメリット
<b>eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>☑長期的に高いリターンが期待できる</li><li>☑世界経済の成長を享受できる</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>☑価格変動や為替変動による値動きが大きく、大幅に下落する可能性がある</li></ul>
<b>eMAXIS Slim バランス(8資産均等型)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>☑安定したリターンが見込める</li><li>☑債券を含む分散投資により全世界株式と比べてリスクを抑制</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>☑全世界株式と比べると期待リターンが低い</li></ul>

自らのリスク許容度や目標とする投資成果、資産額に応じて自分に合った商品を選択することが大切です。

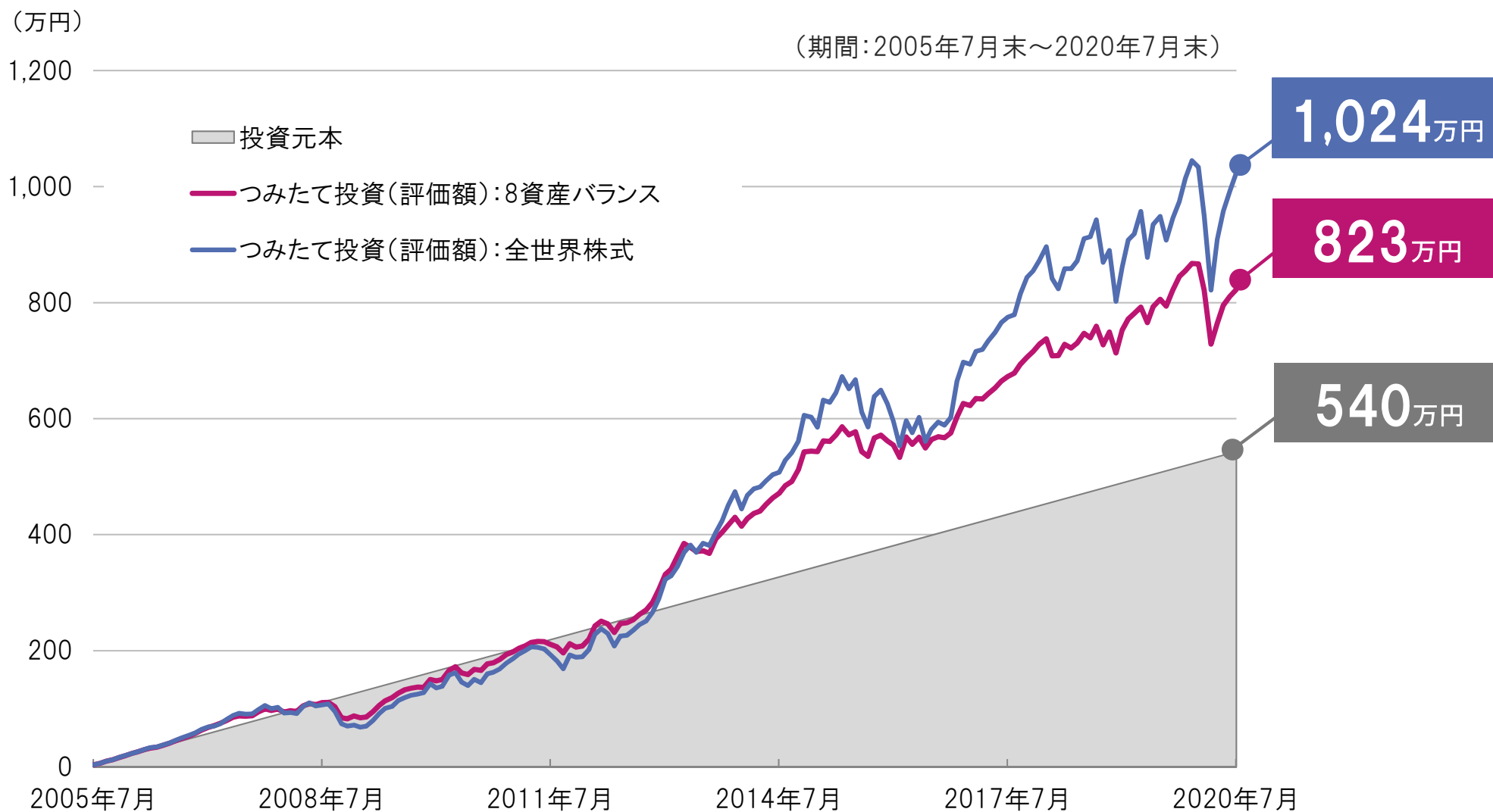
# つみたてシミュレーション

※シミュレーションは指数(株式とリートは配当込)を使用しています。指数については【本映像で使用している指数について】をご覧ください。

※先進国債券、新興国債券、先進国株式、新興国株式、先進国リートは、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。

※8資産バランスは、国内債券・先進国債券・新興国債券・国内株式・先進国株式・新興国株式・国内リート・先進国リートを1/8ずつ組み合わせたポートフォリオです。月次でリバランスしています。

# 毎月3万円を15年間つみたて投資

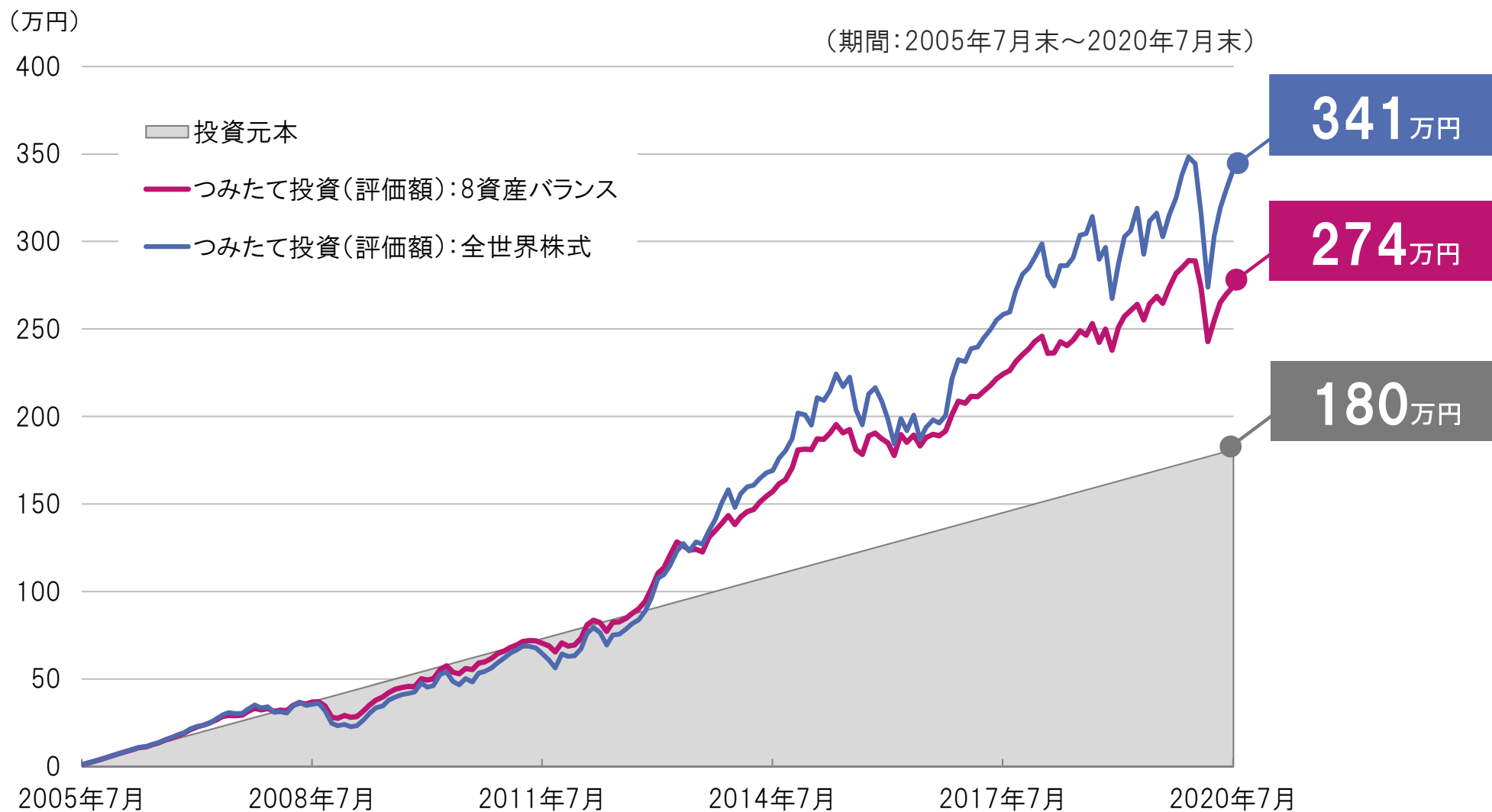


(出所)Bloombergのデータを基に三菱UFJ国際投信作成

※ 上記は毎月末3万円をつみたて投資(最終月を除く)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。



# 毎月1万円を15年間つみたて投資



(出所)Bloombergのデータを基に三菱UFJ国際投信作成

※ 上記は毎月末1万円をつみたて投資(最終月を除く)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。

## まとめ

- ① 商品選びにおけるキーワードは、  
インデックスファンド・低コスト・分散投資
- ② eMAXIS Slimは、低コストを  
追求し続けるインデックスファンドシリーズ
- ③ その中でも分散投資に着目した  
商品選びが大切  
(国・地域の分散、資産の分散)

# リスクとお客さまにご負担いただく費用について

## eMAXIS Slimシリーズ

本映像は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おりません。
	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)

本映像はeMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)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 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、年率0.1144%(税抜 年率0.104%)以内をかけた額
	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。

# リスクとお客さまにご負担いただく費用について

## eMAXIS Slim バランス(8資産均等型)

本映像はeMAXIS Slim バランス(8資産均等型)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 バランス(8資産均等型)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 バランス(8資産均等型)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0.154%(税抜 年率0.140%)以内</b> をかけた額 ※上場投資信託(リート)は市場の需給により価格形成されるため、上場投資信託の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、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。

# 本映像で使用している指数について

## 国内債券:NOMURA-BPI総合

NOMURA-BPI総合とは、野村證券株式会社が発表しているわが国の代表的な債券パフォーマンスインデックスです。

## 先進国債券:FTSE世界国債インデックス(除く日本)

FTSE世界国債インデックス(除く日本)は、FTSE Fixed Income LLCにより運営され、日本を除く世界主要国の国債の総合収益率を各市場の時価総額で加重平均した債券インデックスです。

## 新興国債券:JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド

JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイドとは、J.P.モルガン・セキュリティーズ・エルエルシーが算出し公表している現地通貨建ての新興国国債のパフォーマンスを表す指数で、指数構成国のウェイトに上限を設けた指数です。

## 国内株式:東証株価指数(TOPIX)

東証株価指数(TOPIX)とは、東京証券取引所第一部に上場する内国普通株式全銘柄を対象として算出した指数で、わが国の株式市場全体の値動きを表す代表的な株価指数です。

## 先進国株式:MSCI コクサイ インデックス

MSCI コクサイ インデックスとは、MSCI Inc.が開発した株価指数で、日本を除く世界の先進国で構成されています。

## 新興国株式:MSCI エマージング・マーケット インデックス

MSCI エマージング・マーケット インデックスとは、MSCI Inc.が開発した株価指数で、世界の新興国で構成されています。

## 国内リート:東証REIT指数

東証REIT指数とは、東京証券取引所に上場している不動産投資信託証券全銘柄を対象として算出した指数です。

## 先進国リート:S&P先進国REIT指数(除く日本)

S&P先進国REIT指数(除く日本)とは、S&Pダウ・ジョーンズ・インデックスLLCが公表している指数で、日本を除く先進国の不動産投資信託(REIT)および同様の制度に基づく銘柄を対象に浮動株修正時価総額に基づいて算出されています。

## 全世界株式:MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス

MSCI オール・カントリー・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。

本映像中の指数等の知的所有権、その他一切の権利はその発行者および許諾者に帰属します。また、発行者および許諾者が指数等の正確性、完全性を保証するものではありません。各指数等に関する免責事項等については、委託会社のホームページ(<https://www.am.mufg.jp/other/disclaimer.html>)を合わせてご確認ください。



# 留意事項

- 本映像は、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。
- 本映像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。
- 本映像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。



三菱UFJ国際投信