

お問い合わせは、下記フリーダイヤルまたは
三菱UFJ信託銀行の窓口まで

☎0120-349-250

ご利用時間／平日 9:00～17:00 (土・日・祝日等を除く)

(つながりましたらプッシュボタン **1** ⇒ **1** **2** を押してください)

ホームページ

<https://www.tr.mufg.jp>

もしくは

送信セレクト

検 索

PETER RABBITTM
Beatrix Potter



BEATRIX POTTERTM © Frederick Warne & Co., 2026.
Frederick Warne & Co. is the owner of all rights, copyrights and
trademarks in the Beatrix Potter character names and illustrations.
Licensed by Frederick Warne & Co. Ltd. All Rights Reserved.

このパンフレットは地球環境を考え、
植物油インキを使用しています。



三菱UFJ信託銀行の

投資信託

窓口取扱いファンドラインアップ



TM



三菱UFJ信託銀行

商号等 三菱UFJ信託銀行株式会社
登録金融機関 関東財務局長(登金)第33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(*)
(*)2026年4月1日より「一般社団法人 資産運用業協会」に名称変更

三菱UFJ信託銀行では、
窓口取扱いファンドラインアップとして、
お客さまの多様なニーズにお応えするため、
様々な投資対象(資産・地域)の投資信託を
ご用意しております。
本冊子では、代表的な商品を主なファンド^(※)として
「ベーシックファンド」と「アドバンストファンド」に
分類してご紹介しています。
ぜひ、お客さまの中長期の資産運用、分散投資に
お役立てください。

(※)その他の取扱いファンドについては、
当社ホームページ「投信セレクト」にてご確認ください。
詳細はP.16をご覧ください。



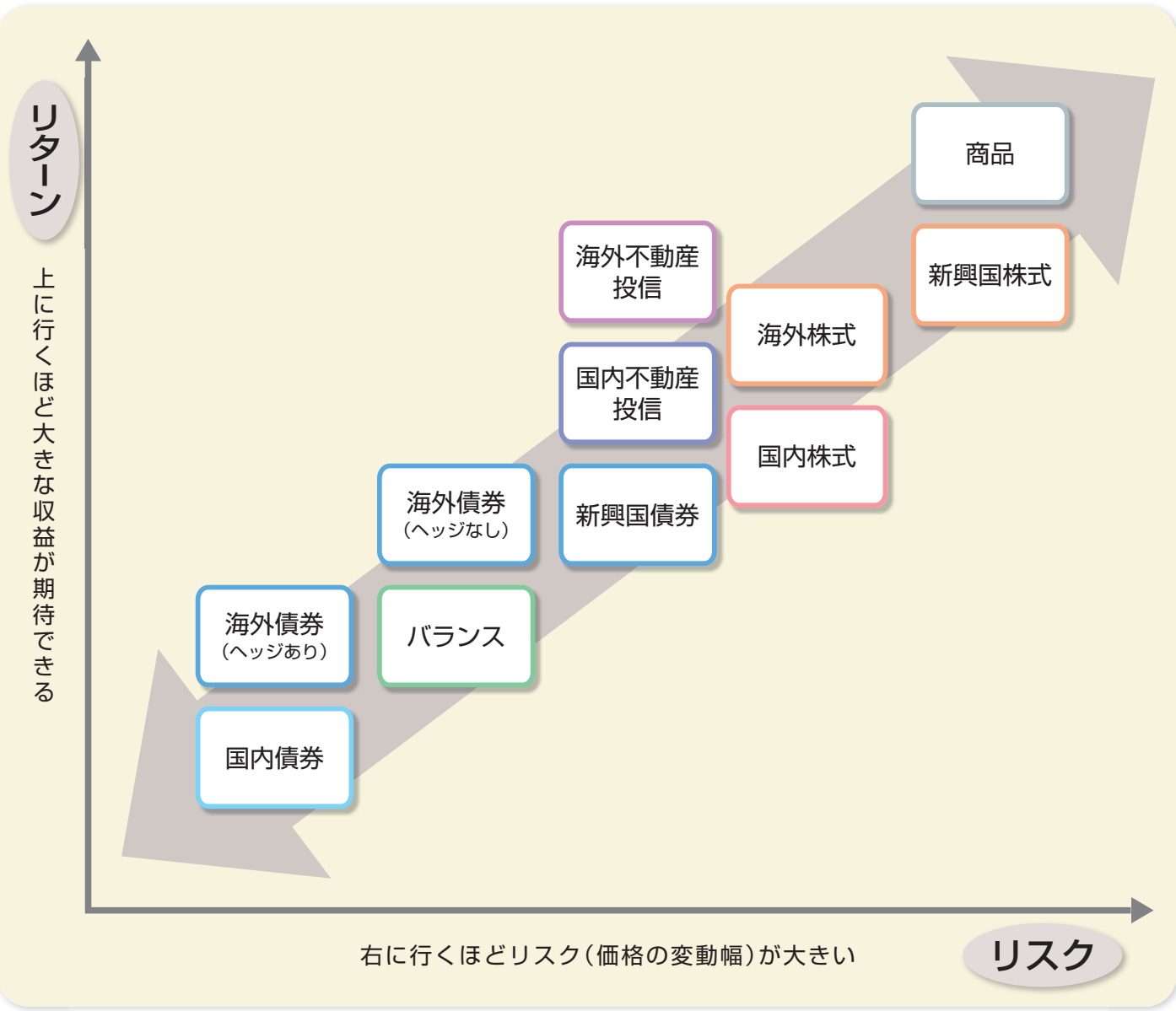
CONTENTS

リスクとリターンの関係	P.2
投資信託とラップ口座の特徴	P.3
主なファンド ラインアップの分類	P.5
個別ファンドの見方	P.7
主なファンド(ベーシック)	P.8
主なファンド(アドバンスト)	P.10
「投信セレクト」のご案内	P.16
NISA(少額投資非課税制度)のご案内	P.17
分配金のはなし	P.19
投資信託の手数料等について	P.21
株価・金利・為替の推移	P.23
ご留意事項	P.25

リスク(価格の変動幅)・リターン(収益)のバランスなど、
ご自身のお考えや目的・ライフプランに合った
ファンドを選びましょう。

投資信託は、好収益が期待できる半面、元本割れする可能性のある商品です。
投資対象によりさまざまな種類がありますが、一般に大きいリターン(収益)が期待できる商品は
リスク(価格の変動幅)も大きく、リスクが小さい商品は期待できるリターンも小さくなります。

リスク・リターンの図表



※上図は、内外の債券・株式に投資した場合に想定される期待収益率およびリスクをもとに三菱UFJ信託銀行が独自に作成したもので、投資の将来の
成果を約束するものではありません。図中の位置関係はイメージであり、厳密な数値に基づく比較ではありません。

投資信託とは

投資信託とは、多数の投資家から集めた資金を一つにまとめて、投資の専門家が効率的な分散投資を行い、その運用成果をそれぞれの投資家に分配する「金融商品」のことです。

少額の資金で投資が始められます。

投資信託の最大の特徴は、誰でも少額で始められる「投資」ということです。お客さまのご資金を集め、一つにまとめて運用を行いますので、多額の資金が必要な有価証券への投資や、複数の運用商品への分散投資も可能です。

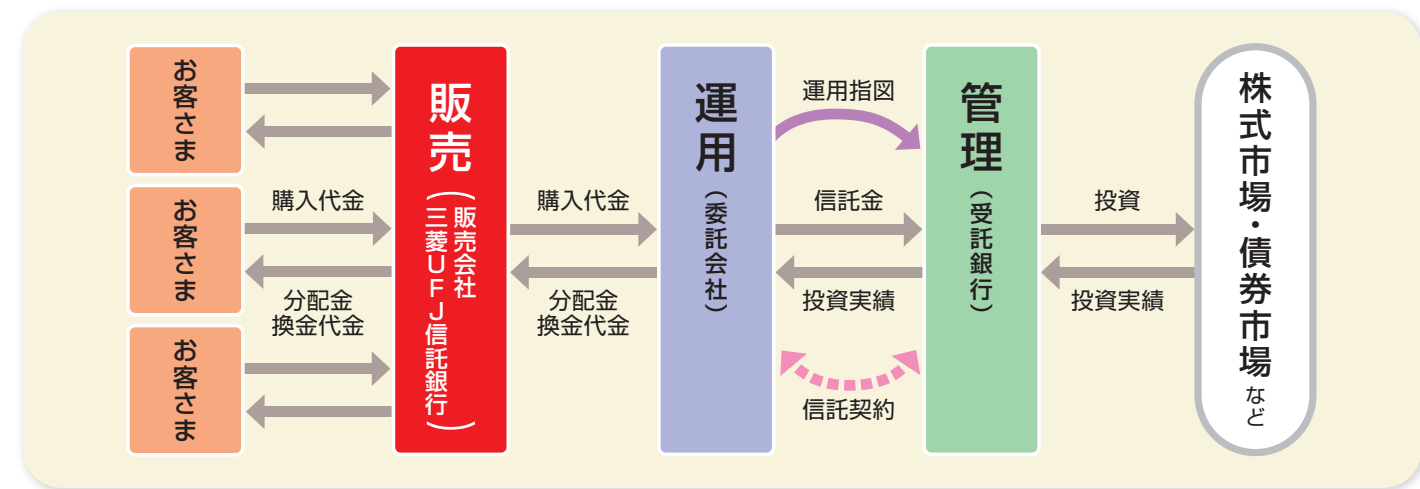
「投資のプロ」に運用を任せられます。

投資信託の運用は、お客さまの代わりに投資のプロである委託会社のファンドマネージャーが行いますので豊富な経験やノウハウを活かすことができます。

いろいろな国や資産に分散投資をすることができ、リスクが低減します。

投資信託は、お客さまのご資金を一つに大きくまとめて運用するため、いろいろな国や会社の株式・債券などに分散投資をすることができ、リスクを小さくすることができます。
個人のお客さまが、世界中の株式や債券などに直接投資をすることは容易ではありません。
投資信託なら、さまざまな種類のファンドの中からお選びいただくことにより、お客さまの投資目的などにあった商品を選び、組み合わせて運用することができます。

「投資信託」のしくみ



投資信託の信託財産は、分別管理で守られています。
投資信託で運用しているご資金は、委託会社と受託銀行との間で締結された信託契約に基づき、「信託財産」として受託銀行によって管理されています。受託銀行では投資信託の信託財産を自行の財産および他の信託財産とは分別して管理していますので、たとえ投資信託を運営する各会社が破たんすることであっても、信託財産は法的に保護されています。

ラップ口座とは

「ラップ口座」とは、信託銀行や証券会社などの金融機関が個人のお客さまと、金融商品の分析等に基づいた投資判断を一任いただく投資一任契約を締結し、資産の運用から管理までの一連のサービスをご提供するものです。

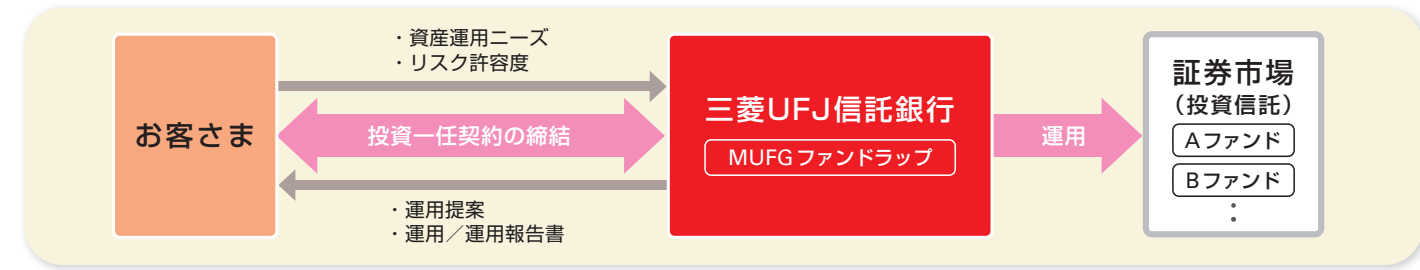
資産運用は、目的を持って長期運用を続けることが大切です。

マーケットの上昇時や下落時には、タイミングを見て利益確保や損失抑止を検討されると思います。しかし、マーケットの上昇や下落を推測して売買することは難しく、世界的な経済成長の成果を得るにはマーケットの動きに一喜一憂せずに長期運用を続けることが大切です。
MUFGファンドラップでは、運用状況のご報告時に、投資方針等のご意向や状況変化に応じて、お客さまと一緒に投資方針の見直し(運用コース・スタイルの変更)を検討し、お客さまの資産運用の目的(ゴール)まで伴走します。

中長期的な運用による資産拡大を目指す方 ポートフォリオの構築・見直しについて、継続的なコンサルティングを希望される方

投資一任契約により、運用をお任せいただけます。

お客さまの資産運用に関するお考えやリスク許容度などをお伺いし、お客さまに合った運用計画をご提案いたします。提案内容についてお客さまから合意をいただいた場合、お客さまとの間で投資一任契約を締結いたします。お客さまに代わり、合意いただいた提案内容に沿った資産運用および管理を行い、定期的に運用報告をいたします。



状況変化に応じて、お客さまと一緒に投資方針の見直しを検討いたします。



主なファンド ラインアップの分類 <ベーシックファンド一覧>
<アドバンスファンド一覧>

三菱UFJ信託銀行では、お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、様々な商品をご用意しております。当社取扱いの代表的な商品を主なファンドとして以下にご案内いたします。
お客さまの投資ニーズ・目的に応じてファンドをご選定いただけるよう、「ベーシックファンド」と「アドバンスファンド」にラインアップを分類しております。

ベーシックファンドとは・・・

バランス型ファンド、為替変動リスクを抑えて高格付けの債券で運用するファンド、およびインデックス運用の株式ファンドで構成されています。
これから資産運用を始められるお客さまや、ポートフォリオの中で基礎的な商品をお探しのお客さま向けのファンドです。

アドバンスファンドとは・・・

特定の国や地域、テーマなどに投資するファンドで構成されています。
独自のポートフォリオを組んで運用したいお客さまにもご満足いただけるように、幅広い投資対象からセレクトしたファンドです。

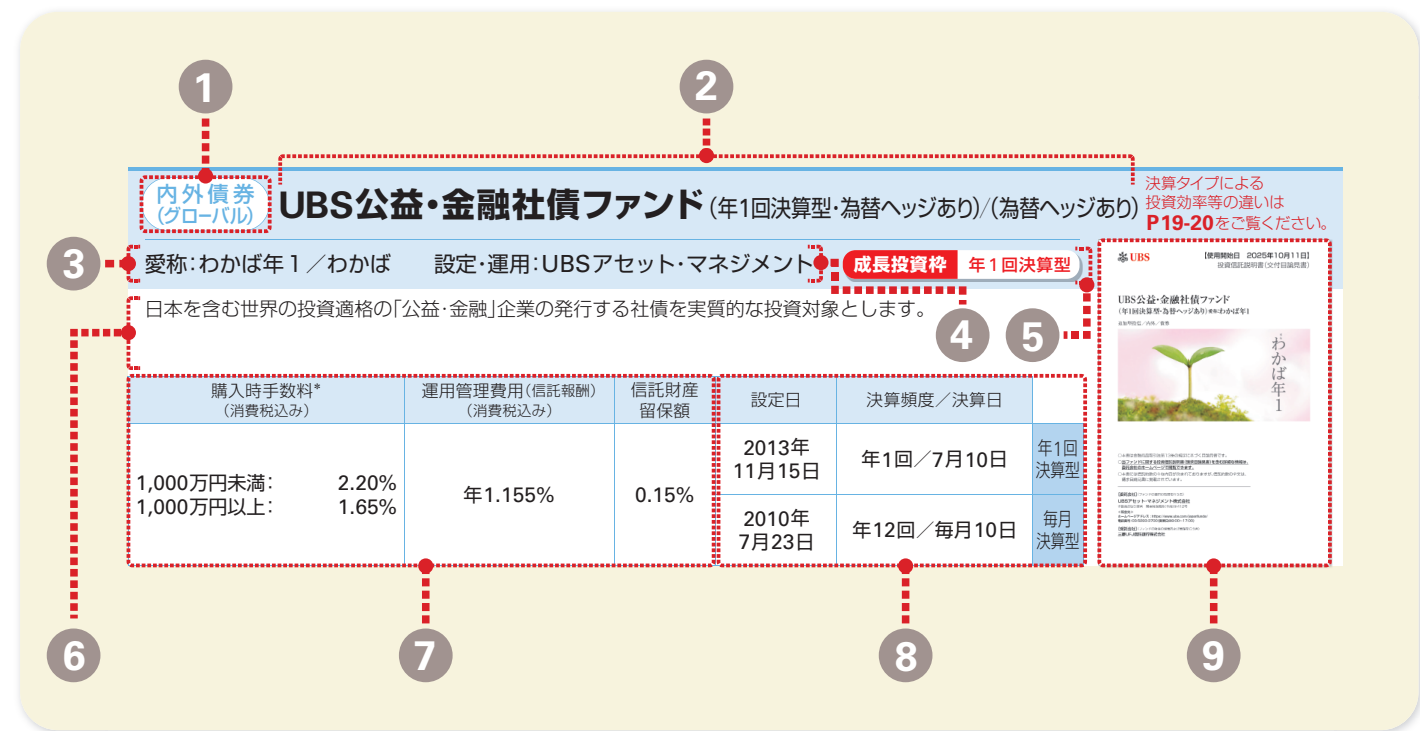
主なファンドのうち、ベーシックファンド ☆…NISA成長投資枠			
	国内		海外
			先進国 新興国
バ ラ ン ス	★三菱UFJ 資産配分最適化バランス 《わたしのとうしん》 (R1)／ (R2)／ (R3)／ (R4)／ (R5) P8		P8
債 券	★三菱UFJ 国内債券 インデックスファンド P8	UBS 公益・金融社債ファンド ★(年1回決算型・為替ヘッジあり)《わかば年1》／ (為替ヘッジあり)《わかば》 P8	★フランクリン・テンプルトン・ アメリカ地方債ファンド (為替ヘッジあり)《ムニボン》 P9
株 式	★インデックスファンド225 P9	★三菱UFJ TOPIX・ファンド P9	

主なファンドのうち、アドバンスファンド ☆…NISA成長投資枠			
	国内	海外	
		先進国	新興国
債 券		UBS 公益・金融社債ファンド ★(年1回決算型・為替ヘッジなし)《めばえ年1》／ (為替ヘッジなし)《めばえ》 P10 ★三菱UFJ 世界国債 インデックスファンド (年1回決算型) P10 ★フランクリン・テンプルトン・ アメリカ地方債ファンド (為替ヘッジなし)《ムニボン》 P10	ビムコ・エマージング・ボンド・ オープン Aコース(為替ヘッジなし)／ Bコース(為替ヘッジあり) P10
株 式	★ニッセイ健康応援 ファンド P11 ★三菱UFJ 日本株 オープン「35」 P11 ★優良日本株ファンド 《ちから株》 P11	インベスコ 世界厳選株式オープン ★<為替ヘッジあり>(年1回決算型)／ ★<為替ヘッジなし>(年1回決算型)／ ★<為替ヘッジあり>(奇数月決算型)／ ★<為替ヘッジなし>(奇数月決算型)／ ★<為替ヘッジあり>(毎月決算型)／ ★<為替ヘッジなし>(毎月決算型) 《世界のベスト》 P11 ★グローバル・ハイクオリティ成長株式 ファンド (限定為替ヘッジ)／ (為替ヘッジなし) 《未来の世界》 P12 フィデリティ・世界割安成長株投信 ★Aコース(為替ヘッジあり)／ ★Bコース(為替ヘッジなし)／ ★Cコース(毎月決算・予想分配金提示型・ 為替ヘッジあり)／ ★Dコース(毎月決算・予想分配金提示型・ 為替ヘッジなし) 《テンバガー・ハンター》 P12	★三菱UFJ 外国株式 インデックスファンド P12 アライアンス・バーンスタイン・ 米国成長株投信 ★Aコース(為替ヘッジあり)／ ★Bコース(為替ヘッジなし)／ ★Cコース(毎月決算型(為替ヘッジあり) 予想分配金提示型)／ ★Dコース(毎月決算型(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型) P12 ★フィデリティ・米国優良株・ ファンド P13
REIT	★野村Jリートファンド P13 ★三菱UFJ 国内リート インデックスファンド P13	ダイワ世界リート・ファンド (毎月分配型) P14 ★三菱UFJ 先進国リート インデックスファンド P14	
そ の 他	★三菱UFJ 純金ファンド 《ファインゴールド》 P14		★Oneピュア・インド株式 ファンド P13

各ファンドは2025年10月31日時点の主な投資対象地域・資産により分類しております。投資対象地域・資産は今後変更となる可能性があります。

個別ファンドの見方

各ファンドの概要についてご説明します。



1 主な投資対象資産・地域

ファンドが投資対象としている主な資産、国・地域を示しています。

2 ファンドの名称

ファンドの名称を記載しています。

3 愛称

ファンドの愛称を記載しています。

4 設定・運用会社名

ファンドの設定・運用会社名を記載しています。

5 NISA 成長投資枠(つみたて投資枠)

NISAの成長投資枠(つみたて投資枠)対象ファンドである場合に示しています。
対象外のコースがある場合、対象コースを記載しています。

6 ファンドの目的・特色

ファンドの目的・特色を記載しています。
詳細は「投資信託説明書(交付目論見書)」をご参照ください。

7 主な費用等

ファンドに係る主な費用等を記載しています。
詳細は「投資信託説明書(交付目論見書)」をご参照ください。

8 主な日付等

ファンドの設定日、決算頻度、決算日を記載しています。

9 投資信託説明書(交付目論見書)

ファンドの「投資信託説明書(交付目論見書)」の表紙を表示しています。

主なファンド(ベーシック)

出所：QUICK 基準日：2025年10月31日

三菱UFJ 資産配分最適化バランス(R1)/(R2)/(R3)/(R4)/(R5)

愛称:わたしのとうしん 設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント **成長投資枠 / つみたて投資枠**

イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス指数*に連動する投資成果をめざして、主として各マザーファンドの対象インデックスに採用されている日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券に分散投資を行います。目標リスク水準が異なる5つのファンドからお選びいただけます。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度 / 決算日	
なし	年0.5115%	なし	2025年 7月2日	年1回 / 1月26日	R1
		0.05%			R2・ R3
		0.10%			R4・ R5

投資信託説明書(交付目論見書) 使用開始日 2025.10.28

三菱UFJ 資産配分最適化バランス(R1)/(R2)/(R3)/(R4)/(R5) (愛称わたしのとうしん)

三菱UFJ 国内債券インデックスファンド

設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント **成長投資枠**

わが国の公社債を主要投資対象とします。日本の債券市場の動きに概ね連動する投資成果をめざして運用を行います。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度 / 決算日
一律0.55%	年0.385%	なし	2009年 2月2日	年4回 / 1月・4月・7月・10月 各26日

投資信託説明書(交付目論見書) 使用開始日 2025.10.28

三菱UFJ 国内債券インデックスファンド

明治安田日本債券オープン(年1回決算型)/(毎月決算型)

愛称:しあわせ宣言(年1回決算型)/(毎月決算型) 設定・運用:明治安田アセットマネジメント **成長投資枠 年1回決算型**

邦貨建ての国債、政府保証債、地方債、利付金融債、社債等に投資し、NOMURA-BPI総合*をベンチマークとして、これを中長期的に上回る投資成果をめざします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度 / 決算日		
1億円未満: 1億円以上:	0.55% なし	年0.198%~0.715%	なし	2018年 7月17日	年1回 / 4月10日	年1回 決算型
				2001年 4月11日	年12回 / 毎月10日	毎月 決算型

投資信託説明書(交付目論見書) 使用開始日 2025年7月10日

明治安田日本債券オープン(年1回決算型)

UBS 公益・金融社債ファンド(年1回決算型・為替ヘッジあり)/(為替ヘッジあり)

愛称:わかば年1 / わかば 設定・運用:UBSアセット・マネジメント **成長投資枠 年1回決算型**

日本を含む世界の投資適格の「公益・金融」企業の発行する社債を実質的な投資対象とします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度 / 決算日		
1,000万円未満: 1,000万円以上:	2.20% 1.65%	年1.155%	0.15%	2013年 11月15日	年1回 / 7月10日	年1回 決算型
				2010年 7月23日	年12回 / 毎月10日	毎月 決算型

投資信託説明書(交付目論見書) 使用開始日 2025年10月1日

UBS 公益・金融社債ファンド(年1回決算型・為替ヘッジあり)わかば年1

* インターネットバンキング取引でご購入の場合(「とうしんつみたて」(投資信託積立サービス)を除く)は、上記手数料から10%割引かれます。
* 指数についての詳細は、各ファンドの最新の投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。

バランス

債券

株式

REIT

その他

主なファンド(ベーシック)

出所：QUICK 基準日：2025年10月31日

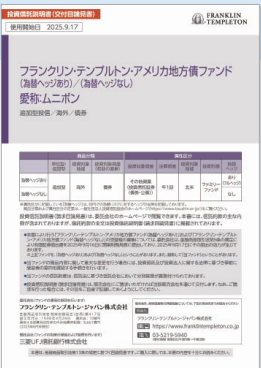
海外債券(北米) フランクリン・テンプルトン・アメリカ地方債ファンド(為替ヘッジあり)

愛称：ムニボン 設定・運用：フランクリン・テンプルトン・ジャパン

成長投資枠

主として米国の地方債に投資します。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
5,000万円未満： 5,000万円以上1億円未満： 1億円以上：	1.65% 1.10% 0.55%	なし	2022年 6月30日	年1回／6月15日



国内株式(日本) インデックスファンド225

設定・運用：三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

日経平均株価(日経225)(配当込み)*に連動する投資成果をめざします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1億円未満： 1億円以上：	0.55% 0.33%	なし	1986年 5月23日	年1回／5月22日



国内株式(日本) 三菱UFJ TOPIX・ファンド

設定・運用：三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

東証株価指数(TOPIX)(配当込み)*への連動性を高める運用を行います。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1億円未満： 1億円以上：	0.55% 0.33%	なし	2001年 3月26日	年1回／3月25日



主なファンド(アドバンスト)

出所：QUICK 基準日：2025年10月31日

内外債券(グローバル) UBS公益・金融社債ファンド(年1回決算型・為替ヘッジなし)/(為替ヘッジなし)

愛称：めばえ年1／めばえ 設定・運用：UBSアセット・マネジメント

成長投資枠 年1回決算型

日本を含む世界の投資適格の「公益・金融」企業の発行する社債を実質的な投資対象とします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日	
1,000万円未満： 1,000万円以上：	2.20% 1.65%	なし	2017年 7月18日	年1回／7月10日	年1回 決算型
			2011年 7月12日	年12回／毎月10日	毎月 決算型



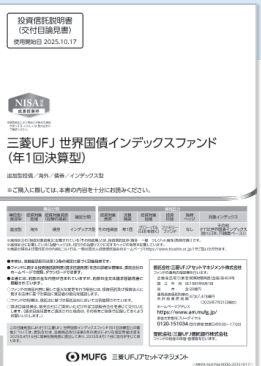
海外債券(グローバル) 三菱UFJ 世界国債インデックスファンド(年1回決算型)

設定・運用：三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

日本を除く世界各国の公社債を実質的な主要投資対象とします。FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)*に連動する投資成果をめざして運用を行います。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
一律1.10%	年0.66%	なし	2008年 3月31日	年1回／1月17日



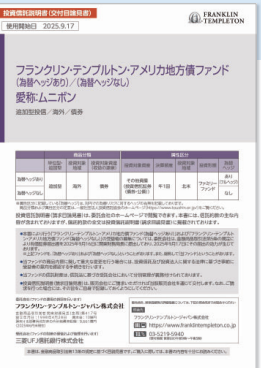
海外債券(北米) フランクリン・テンプルトン・アメリカ地方債ファンド(為替ヘッジなし)

愛称：ムニボン 設定・運用：フランクリン・テンプルトン・ジャパン

成長投資枠

主として米国の地方債に投資します。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
5,000万円未満： 5,000万円以上1億円未満： 1億円以上：	1.65% 1.10% 0.55%	なし	2022年 6月30日	年1回／6月15日



海外債券(エマージング) ピムコ・エマージング・ボンド・オープン Aコース(為替ヘッジなし)/Bコース(為替ヘッジあり)

設定・運用：三菱UFJアセットマネジメント

米ドル建てを中心とした世界のエマージング債券等を実質的な主要投資対象とし、利子収益の確保および値上がり益の獲得をめざします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1,000万円未満： 1,000万円以上1億円未満： 1億円以上：	2.75% 2.20% 1.65%	なし	2005年 3月4日	年12回／毎月20日



*インターネットバンキング取引でご購入の場合(「とうしんつみたて」(投資信託積立サービス)を除く)は、上記手数料から10% 割引かれます。

* 指数についての詳細は、各ファンドの最新の投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。

*インターネットバンキング取引でご購入の場合(「とうしんつみたて」(投資信託積立サービス)を除く)は、上記手数料から10% 割引かれます。

* 指数についての詳細は、各ファンドの最新の投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。

主なファンド(アドバンスト)

出所：QUICK 基準日：2025年10月31日

主なファンド(アドバンスト)

出所：QUICK 基準日：2025年10月31日

バランス

債券

株式

REIT

その他

国内株式(日本) ニッセイ健康応援ファンド

設定・運用:ニッセイアセットマネジメント

成長投資枠

高齢化等を背景に成長が見込まれる健康関連産業に属する企業の株式を投資対象とします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上:	2.20% 1.65%	年1.6115%	なし	2008年 4月25日
年1回/8月20日				



国内株式(日本) 三菱UFJ 日本株オープン「35」

設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

わが国の株式を実質的な主要投資対象とし、「企業の成長性」に着目して厳選した「35銘柄」に主に投資を行い、東証株価指数(TOPIX)(配当込み)*を上回る投資成果をめざします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上:	2.20% 1.65%	年1.65%	なし	1999年 3月24日
年1回/3月23日				



国内株式(日本) 優良日本株ファンド

愛称:ちから株 設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

競争力のある優良企業の株式の中から、割安と判断される銘柄(ちから株)を厳選して投資します。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上1億円未満: 1億円以上:	2.20% 1.65% 1.10%	年1.1%	なし	2009年 3月18日
年2回/6月・12月各5日				



内外株式(グローバル) インベスコ 世界厳選株式オープン

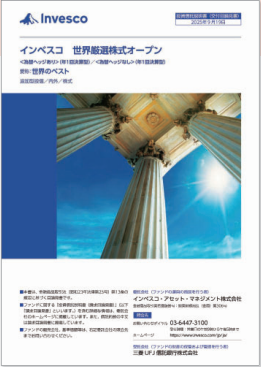
愛称:世界のベスト 設定・運用:インベスコ・アセット・マネジメント

成長投資枠

年1回・奇数月

主としてマザーファンド受益証券への投資を通じて、日本を含む世界各国(エマージング国を除く)の株式の中から、独自のバリュー・アプローチによりグローバル比較で見た割安銘柄を厳選し投資します。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
1億円未満: 1億円以上:	3.30% 1.65%	年1.903%	0.3%	2018年10月5日 2023年9月22日 1999年1月7日
年1回/12月23日 年6回/奇数月各23日 年12回/毎月23日				



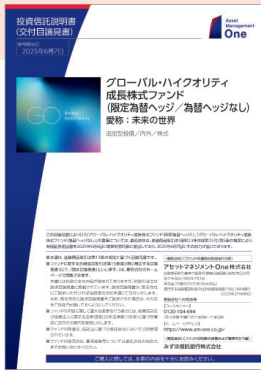
内外株式(グローバル) グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(限定為替ヘッジ)/(為替ヘッジなし)

愛称:未来の世界 設定・運用:アセットマネジメントOne

成長投資枠

主として世界の金融商品取引所上場株式(上場予定を含みます。)に実質的に投資を行い、信託財産の成長をめざして積極的な運用を行います。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
1億円未満: 1億円以上3億円未満: 3億円以上5億円未満: 5億円以上:	3.30% 2.20% 1.10% 0.55%	年1.65%	なし	2016年 9月30日
年1回/9月6日				



内外株式(グローバル) フィデリティ・世界割安成長株投信

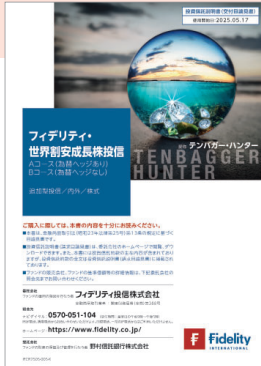
愛称:テンバガー・ハンター 設定・運用:フィデリティ投信

成長投資枠

A・Bコース

企業の長期的な成長力と株価の割安度に着目し、企業の本源的価値を見極める運用を目指します。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上1億円未満: 1億円以上3億円未満: 3億円以上5億円未満: 5億円以上10億円未満: 10億円以上:	3.30% 2.75% 2.20% 1.10% 0.55% なし	年1.65%	なし	2020年 3月23日 2021年 11月30日
年1回/2月20日 年12回/毎月20日				



海外株式(グローバル) 三菱UFJ 外国株式インデックスファンド

設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

日本を除く世界の主要国の株式を実質的な主要投資対象とし、日本を除く世界の主要国の株式の指標であるMSCIコクサイ・インデックス(配当込み、円換算ベース)*と連動する投資成果をめざします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上1億円未満: 1億円以上10億円未満: 10億円以上:	2.20% 1.65% 1.10% 0.55%	年0.825%	0.1%	2004年 6月22日
年1回/2月22日				



海外株式(北米) アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信

設定・運用:アライアンス・バーンスタイン

成長投資枠

A・Bコース

マザーファンドを通じて、主として成長の可能性が高いと判断される米国株式に投資します。企業のファンダメンタルズ分析と株価バリュエーションに基づく銘柄選択を基本としたアクティブ運用を行います。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度/決算日
一律3.30%	年1.727%	なし	2006年 5月25日 2014年 9月16日	年2回/6月・12月各15日 年12回/毎月15日
A・Bコース C・Dコース				



* インターネットバンキング取引でご購入の場合(「とうしんつみたて」(投資信託積立サービス)を除く)は、上記手数料から10% 割り引かれます。
* 指数についての詳細は、各ファンドの最新の投資信託説明書(交付目録見書)でご確認ください。

バランス

債券

株式

REIT

その他

* インターネットバンキング取引でご購入の場合(「とうしんつみたて」(投資信託積立サービス)を除く)は、上記手数料から10% 割り引かれます。
* 指数についての詳細は、各ファンドの最新の投資信託説明書(交付目録見書)でご確認ください。

主なファンド(アドバンスト)

出所：QUICK 基準日：2025年10月31日

海外株式(北米) フィデリティ・米国優良株・ファンド

設定・運用:フィデリティ投信

成長投資枠

米国の取引所に上場(これに準ずるものを含みます。)されている株式を主要な投資対象とします。個別企業分析により、国際的な優良企業や将来の優良企業に投資を行ないます。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上1億円未満: 1億円以上:	2.20% 1.65% 1.10%	年1.639%	なし	1998年 4月1日
				年1回／11月30日



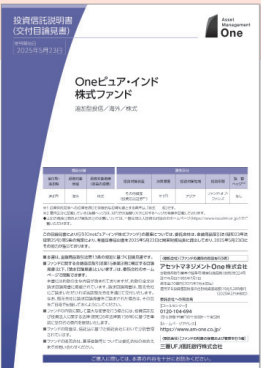
海外株式(アジア) Oneピュア・インド株式ファンド

設定・運用:アセットマネジメントOne

成長投資枠

主としてインド有数の財閥であるTATAグループの投資信託会社が運用する外国籍の投資信託証券を通じて、実質的にインド株式に投資します。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上1億円未満: 1億円以上:	3.30% 2.20% 1.10%	年1.21%*	0.3%	2006年 5月31日
				年1回／8月22日



※投資対象の外国籍投資信託証券における信託報酬を含めた実質的な信託報酬率は、最大で年2.06%(税込)程度です。

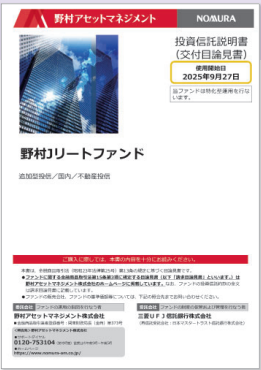
REIT(日本) 野村Jリートファンド

設定・運用:野村アセットマネジメント

成長投資枠

わが国の金融商品取引所に上場(これに準ずるものを含みます。)されているREIT(不動産投資信託) (「J-REIT」といいます。)を実質的な主要投資対象とします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上1億円未満: 1億円以上:	2.20% 1.65% 1.10%	年1.1%	0.3%	2013年 3月29日
				年2回／ 1月・7月各6日



REIT(日本) 三菱UFJ 国内リートインデックスファンド

設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

東証REIT指数(配当込み)*に連動する投資成果をめざして運用を行います。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上:	1.65% 1.10%	年0.55%	0.1%	2022年 10月3日
				年1回／3月25日



* インターネットバンキング取引でご購入の場合(「とうしんつみたて」(投資信託積立サービス)を除く)は、上記手数料から10% 割引かれます。

* 指数についての詳細は、各ファンドの最新の投資信託説明書(交付目録見書)でご確認ください。

主なファンド(アドバンスト)

出所：QUICK 基準日：2025年10月31日

REIT(グローバル) ダイワ世界リート・ファンド(毎月分配型)

設定・運用:大和アセットマネジメント

海外のリート(不動産投資信託)に投資し、安定的な配当等収益の確保と信託財産の中長期的な成長をめざします。北米、欧州、アジア・オセアニアのリートに均等に投資することをめざします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上:	2.75% 2.20%	年1.628%	なし	2007年 6月8日
				年12回／毎月15日



REIT(グローバル) 三菱UFJ 先進国リートインデックスファンド

設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

S & P先進国REITインデックス(除く日本、配当込み、円換算ベース)*に連動する投資成果をめざして運用を行います。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
1,000万円未満: 1,000万円以上:	2.20% 1.65%	年0.7205%	0.15%	2020年 4月27日
				年1回／4月25日



その他(日本) 三菱UFJ 純金ファンド

愛称:ファインゴールド

設定・運用:三菱UFJアセットマネジメント

成長投資枠

わが国の取引所における金価格の値動きをとらえることをめざします。「純金上場信託(現物国内保管型)」(愛称:「金の果実」)を主要投資対象とします。

購入時手数料* (消費税込み)	運用管理費用(信託報酬) (消費税込み)	信託財産 留保額	設定日	決算頻度／決算日
一律1.10%	年0.55%*	なし	2011年 2月7日	年1回／1月20日



※投資対象とするETFの報酬率を含めた実質的な信託報酬率の概算値は、年0.99%(税込)程度です。

* インターネットバンキング取引でご購入の場合(「とうしんつみたて」(投資信託積立サービス)を除く)は、上記手数料から10% 割引かれます。

* 指数についての詳細は、各ファンドの最新の投資信託説明書(交付目録見書)でご確認ください。

バランス

債券

株式

REIT

その他

「投信セレクト」のご案内

三菱UFJ信託銀行のホームページ「投信セレクト」では、本冊子掲載の「主なファンド」以外の窓口取扱いファンドやインターネットバンキング専用ファンドもご確認いただけます。NISAの取扱いや購入時手数料等による条件検索も可能ですので、ぜひご活用ください。

※インターネットバンキング専用ファンドの購入にあたっては、三菱UFJ信託ダイレクト(インターネットバンキング)のお申込みが必要です。

ホーム
ページ

「投信セレクト」での検索方法

「ファンド検索」や「カテゴリから探す」で様々なファンド検索ができます。
※検索時点の情報になりますのでご注意ください。

当社ホームページの
投信セレクトはこちら
<https://safe.tr.mufig.jp/cgi-bin/toushin/tsl.cgi/index.html>

「メニュー」を選択

投信セレクト

自分ですべての投資信託を探したい方
通常モード

投資信託が初めての方
かんたんモード

三菱UFJ資産配分最適化バランス
(R1)/R2/R3/R4/R5

〈愛称:わたしのとうしん〉

「ファンド検索」を選択

ファンド検索

ランキング

カテゴリから探す

新商品・キャンペーン・特集

ファンド提案

「カテゴリから探す」を選択

詳細条件検索

検索結果 476 件

この条件で検索

検索条件をクリア

投資対象

国内株式 (60)

海外株式 (72)

国内債券 (18)

内外債券 (39)

海外債券 (82)

国内資産複合 (4)

内外資産複合 (61)

海外資産複合 (12)

不動産投資信託 (31)

その他 (20)

投資エリア

日本 (92)

北米 (65)

欧州 (18)

アジア・オセアニア (21)

グローバル (227)

その他 (43)

種類

NISAつみたて投資枠 (34)

NISA成長投資枠 (219)

インターネット専用 (210)

窓口お取扱い (1)

積立

基準

「詳細条件検索」で、投資対象（国内株式など）や種類（NISA成長投資枠など）といった項目の中から検索したい項目をチェックして「この条件で検索」を選択

カテゴリから探す

NISA成長投資枠対象ファンド

NISAつみたて投資枠対象ファンド

ノーロードファンド
購入手数料無料

インデックス
各種インデックスとの連動を目指すファンド

毎月決算型

リターン上位ファンド
過去1年間のリターンが上位のファンド

窓口お取扱いファンド

「NISAつみたて投資枠対象ファンド」や「ノーロードファンド（購入手数料無料）」などの中から、検索したいカテゴリを選択

NISA（少額投資非課税制度）のご案内

NISAなら利益は非課税になります

NISA(少額投資非課税制度)は、公募株式投資信託等を売却した譲渡益や受け取った分配金への税率を、一定の制限下で非課税とする制度です。通常、譲渡益や分配金*には約20%の税金がかかりますが、NISA制度を用いるとこの分が非課税となるため、利益をそのまま得られます。

*元本払戻金(特別分配金)はそもそも非課税であるため、NISAにおいては制度上のメリットを享受することはできません。

NISA口座

税率：非課税0% 売却益・配当・分配金が非課税になります。

課税口座
(特定口座・一般口座)

税率：20.315% 売却益・配当・分配金に対して20.315%の税金が課されます。

NISA 制度について

制度のポイント

- ✓ 非課税保有期間は**無期限！**
- ✓ つみたて投資枠と成長投資枠は**併用が可能！**
- ✓ 非課税保有限度額は売却により復活し、翌年以降**再利用が可能！**

つみたて投資枠・成長投資枠
合わせて

年間投資枠：360万円
非課税保有限度額：1,800万円



	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
対象年齢	18歳以上		
投資可能期間	無期限		
非課税保有期間	無期限		
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有限度額 (総枠)	買付簿価総額1800万円		
	うち1200万円		
投資商品	長期・積立・分散投資に適した 一定の投資信託		当社取扱 投資信託の一部※1
投資方法	積立		一括・積立
売却枠の再利用	可能※2		

※1 信託期間20年未満、毎月分配型およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等は対象外。
※2 NISA口座で保有しているファンドを売却した場合、翌年以降に非課税投資枠の再利用が可能となります。

NISA制度をご利用いただける投資信託（「つみたて投資枠」「成長投資枠」対象ファンド）については三菱UFJ信託銀行のホームページ「投信セレクト」でもご確認いただけます。（詳細は前のページをご参照ください）

NISA制度について
くわしくはこちら

<https://www.tr.mufg.jp/nisa/index.html>

「投信セレクト」はこちら

<https://safe.tr.mufg.jp/cgi-bin/toushin/tsl.cgi/index.html>

主なつみたて投資枠対象ファンド（2026年1月5日現在）

IB インターネットバンキング
のみの取扱い

インデックスファンド 市場の動きに連動、値動きがわかりやすい

つみたて

日本株式（TOPIX）

日本株式（日経平均）

全世界株式

先進国株式（為替ヘッジあり）

先進国株式

米国株式（S&P500）

新興国株式

eMAXIS Slim
IB

国内株式（TOPIX）

国内株式（日経平均）

全世界株式（オール・カントリー）
《オルカン》

全世界株式（3地域均等型）

全世界株式（除く日本）

先進国株式インデックス
（除く日本）

米国株式（S&P500）

新興国株式インデックス

iFree
IB

JPX日経400インデックス

S&P500インデックス

バランス型ファンド 様々な資産にバランスよく投資したい

つみたて4資産均等バランス

つみたて8資産均等バランス

eMAXIS Slimバランス（8資産均等型） IB

三菱UFJ 資産配分最適化バランス
（R1）／（R2）／（R3）／（R4）／（R5）
《わたしのとうしん》

野村6資産均等バランス IB

アクティブファンド 積極的な運用を取り入れたい

ひふみプラス

年金積立 Jグロース《つみたてJグロース》 IB

フィデリティ・欧州株・ファンド IB

分配金のはなし

投資信託では、決算が行われた際に分配金が支払われる場合があります。分配金とは、運用して得た収益を保有口数に応じて投資家に分配するものです。

投資信託によって分配方針や分配頻度は異なり、状況によっては支払われないこともあります。投資信託には、この決算回数が多いもの、決算回数が少ないもの、決算時に分配を行わないもの（無分配型）などがあります。ここでは「毎月分配型」と「1年決算型」についてご説明します。

毎月分配型

- メリット

✓ 運用成果（分配金）を毎月受け取ることができる。
- デメリット

✓ 分配金の払い出しによる、基準価額への影響が大きい。
✓ 分配金への課税により再投資額が減少し、投資の効率が悪くなる。

1年決算型

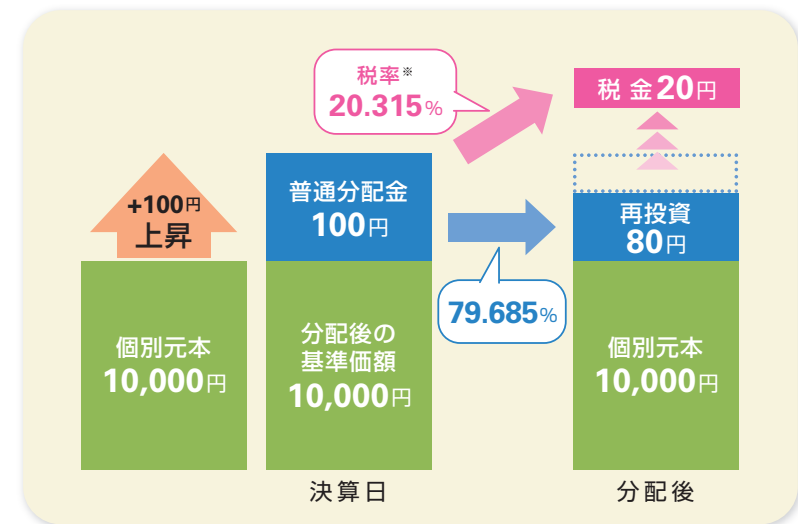
- メリット

✓ 分配金の払い出しによる、基準価額への影響が小さい。
✓ 税金がかかる回数が少なく、効率的な運用が期待できる。
- デメリット

✓ 運用成果（分配金）を受け取る楽しみが少ない（ない）。

※上記は分配金の支払いおよびその金額について保証するものではありません。運用状況によっては、分配金額が変わる場合、あるいは分配金が支払われない場合があります。

分配金を再投資する場合のイメージ



※再投資する場合でも、普通分配金は利益として課税対象になります。20.315%（所得税15%、住民税5%、復興特別所得税0.315%）が引かれた金額が、再投資されます。

○左記はイメージであり、実際の分配金額や基準価額を示唆・保証するものではありません。

○同じ分配金でも、ご購入時の基準価額によって普通分配金、元本払戻金（特別分配金）の内訳は異なります。

○課税対象となるのは普通分配金部分のみです。元本払戻金（特別分配金）は非課税扱いとなります。普通分配金に対する課税については、保有（購入）するファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をご参照ください。

○左記の税率は、当資料作成時点のものであり、税制が改正された場合等は、変更になる場合があります。

○税額は円未満を切り捨てて計算しております。

毎月分配型 と 1年決算型

分配金再投資コースによる上昇局面の収益のイメージ

前提条件

- ① 当初、100万円で運用開始。
- ② ファンドの運用成績は毎月+1%と仮定。
- ③ 毎月分配型 は1万口当たり毎月100円を分配。税引き後、分配金再投資。

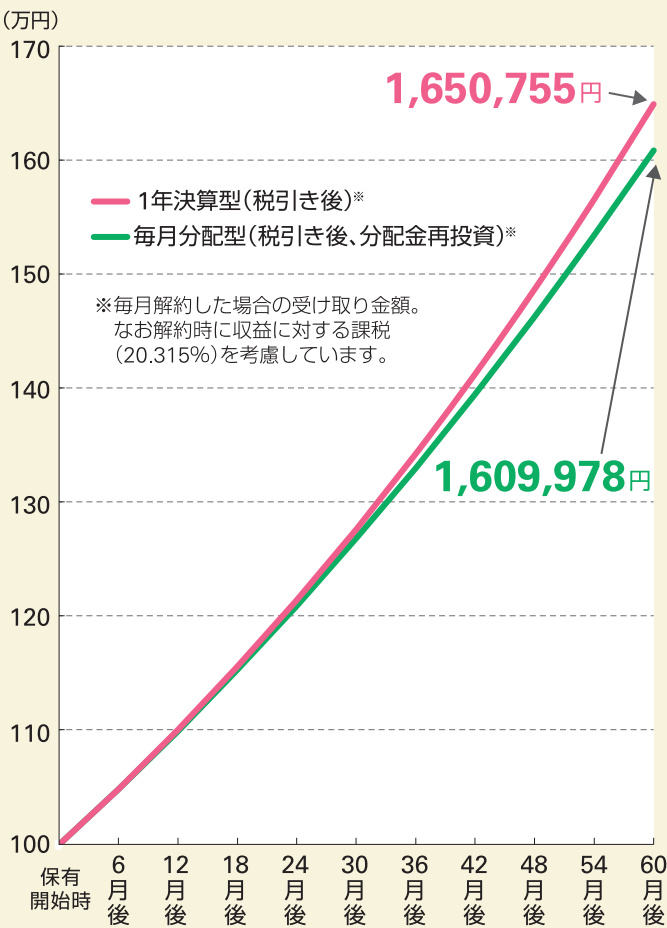
※本シミュレーションは分配金の再投資についてご理解いただくため、1年決算型は無分配と仮定しております。
※本シミュレーションは基準価額の上昇局面のみをイメージしていますが、下落した場合には異なる動きとなる場合があります。

100万円を投資して、
5年後に解約した場合の
最終的な受け取り金額は、

1年決算型
1,650,755円

毎月分配型
1,609,978円

1年決算型の方が
40,777円多い。



※上記は一定の前提条件に基づきシミュレーションを行ったものであり、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、手数料等を考慮しておりません。 ※円未満は切り捨てて計算しております。

P25【ご留意事項】の内容を必ずご覧ください。

投資信託の手数料等について

「投資信託」の購入等に際して、コスト(手数料等の費用)がかかります。必ずご確認ください。

主なコスト(手数料等の費用)は、右図のとおりです。
右図はあくまでも手数料体系のイメージであり、全てのファンドが該当するとは限りません。なお、換金時に信託財産留保額がかかるファンドもあります。
詳細については、最新の投資信託説明書(交付目論見書・補完書面(投資信託))・重要情報シート・販売用資料等でご確認ください。



①購入時

手数料等の名称	購入時手数料
手数料等の内容	販売会社の商品説明や事務手続き等の対価としてご負担いただく費用
費用	購入時手数料はファンド購入時に購入代金の中からお支払いいただきます。 購入時手数料率は購入価格の0%～4%(消費税込)です。
当社 (販売会社)が ご提供している 主なサービスの 内容	● ファンドに関する「各種商品概要等のご説明」 ● ファンド購入時(および解約時)の「注文発注等の事務手続き」(スイッチングによる購入・解約も含みます) ● 「投資信託説明書(交付目論見書・請求目論見書)」、「重要情報シート」、「販売用資料」のご提供 ● 「取引報告書」の作成・交付 ● ご契約者の契約管理、資産管理のための「システム構築・維持・運営費用等」 ● ホームページでの各種情報・シミュレーションツールのご提供

②運用期間中

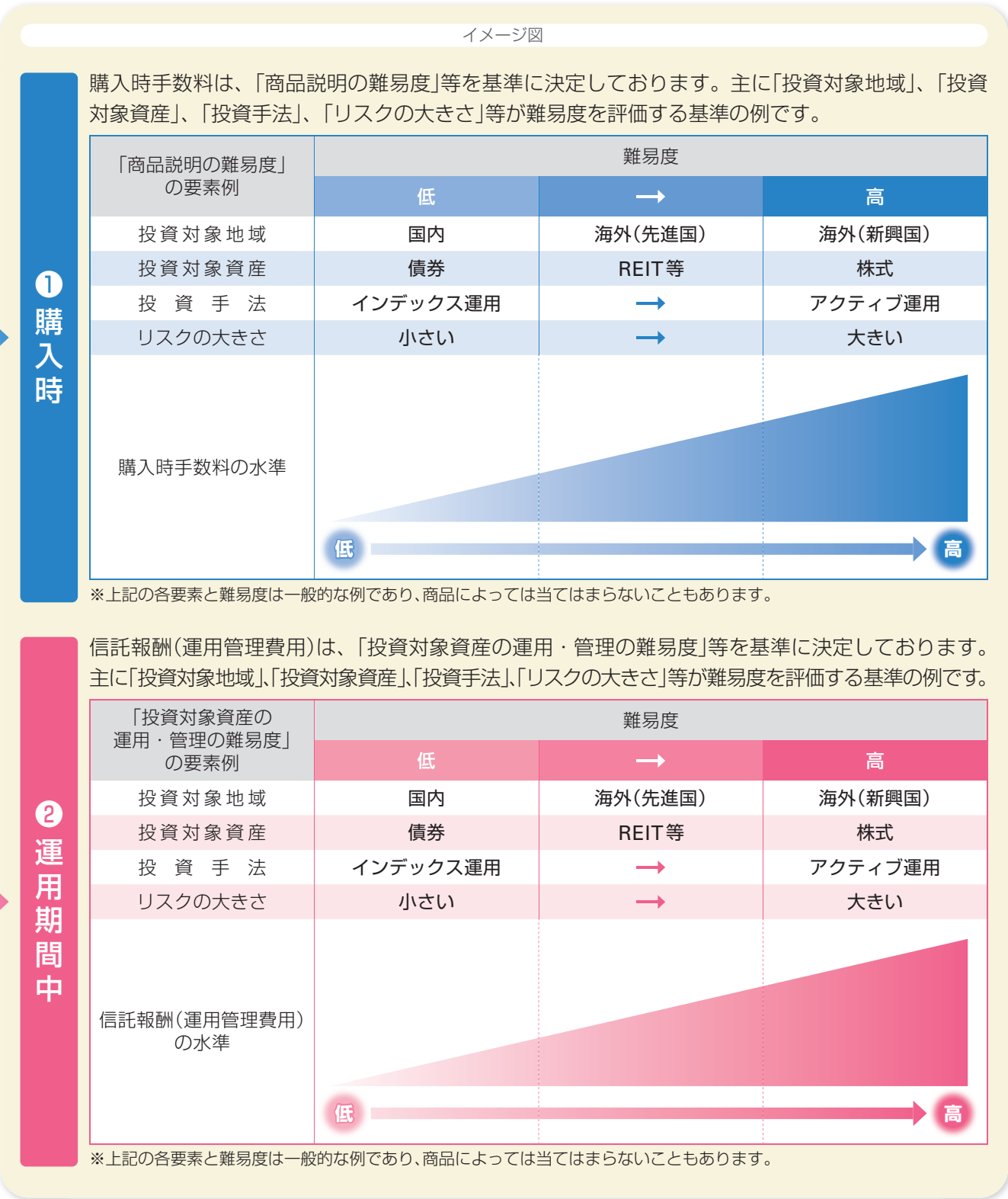
手数料等の名称	信託報酬(運用管理費用)								
手数料等の内容	運用や投資対象資産の管理、各種法定書面等の作成・交付等の対価としてご負担いただく費用								
費用	信託報酬は日々計算され、信託財産の中から支払われます。信託報酬は商品によって異なるため、表示しておりません。詳細は最新の投資信託説明書(交付目論見書)・重要情報シート等でご確認ください。								
当社 (販売会社)が ご提供している 主なサービスの 内容	● 「取引残高報告書」の作成・交付(3・6・9・12月の各月末基準。決算期により異なります) ● 支店窓口・ホームページでの各種情報のご提供 (「目論見書」、「重要情報シート」、「販売用資料」、「各種レポート」等) ● 「基準価額お知らせサービス」のご提供※1 ● 「投資信託保有のお客さま向けセミナー」のご案内 ● (相場が大きく動いた場合)お客さまへの相場情報や臨時レポートのご提供※2 ● 「交付運用報告書」の交付 ● その他、以下の場合に各種ご案内等を行います。 <table><tr><td>収益分配が行われた場合</td><td>● 「収益分配金のご案内」「収益分配金再投資のご案内」の作成・交付※3 ● 「交付運用報告書」の交付(ファンドの決算日から約2か月後)</td></tr><tr><td>収益分配がなかった場合</td><td>● 「交付運用報告書」の交付(ファンドの決算日から約2か月後)</td></tr><tr><td>特定口座を利用された場合</td><td>● 「特定口座譲渡損益額のお知らせ」の作成・交付 ※ 源泉徴収ありの場合 ● 「特定口座年間取引報告書」の作成・交付(年末基準で作成) ※ 特定口座でのお取引(譲渡・配当等の受入)が発生しなかった場合は本書は交付されません。</td></tr><tr><td>ご解約をされた場合</td><td>● 「取引報告書」の作成・交付</td></tr></table>	収益分配が行われた場合	● 「収益分配金のご案内」「収益分配金再投資のご案内」の作成・交付※3 ● 「交付運用報告書」の交付(ファンドの決算日から約2か月後)	収益分配がなかった場合	● 「交付運用報告書」の交付(ファンドの決算日から約2か月後)	特定口座を利用された場合	● 「特定口座譲渡損益額のお知らせ」の作成・交付 ※ 源泉徴収ありの場合 ● 「特定口座年間取引報告書」の作成・交付(年末基準で作成) ※ 特定口座でのお取引(譲渡・配当等の受入)が発生しなかった場合は本書は交付されません。	ご解約をされた場合	● 「取引報告書」の作成・交付
収益分配が行われた場合	● 「収益分配金のご案内」「収益分配金再投資のご案内」の作成・交付※3 ● 「交付運用報告書」の交付(ファンドの決算日から約2か月後)								
収益分配がなかった場合	● 「交付運用報告書」の交付(ファンドの決算日から約2か月後)								
特定口座を利用された場合	● 「特定口座譲渡損益額のお知らせ」の作成・交付 ※ 源泉徴収ありの場合 ● 「特定口座年間取引報告書」の作成・交付(年末基準で作成) ※ 特定口座でのお取引(譲渡・配当等の受入)が発生しなかった場合は本書は交付されません。								
ご解約をされた場合	● 「取引報告書」の作成・交付								

※1 インターネットバンキング会員のお申込みが必要です。 ※2 当社所定の一定基準に基づき実施します。
※3 電子交付に限り交付する書面です。(郵送での交付はありません)

*一部のファンドでは、換金時に「信託財産留保額」がかかります。
「信託財産留保額」はファンドの追加設定や解約によってファンドに組み入れる有価証券等の購入や売却費用について、投資家間の公平性を図るため、投資家にご負担いただく費用のことです。販売会社が受け取るのではなく、信託財産に組み入れられます。

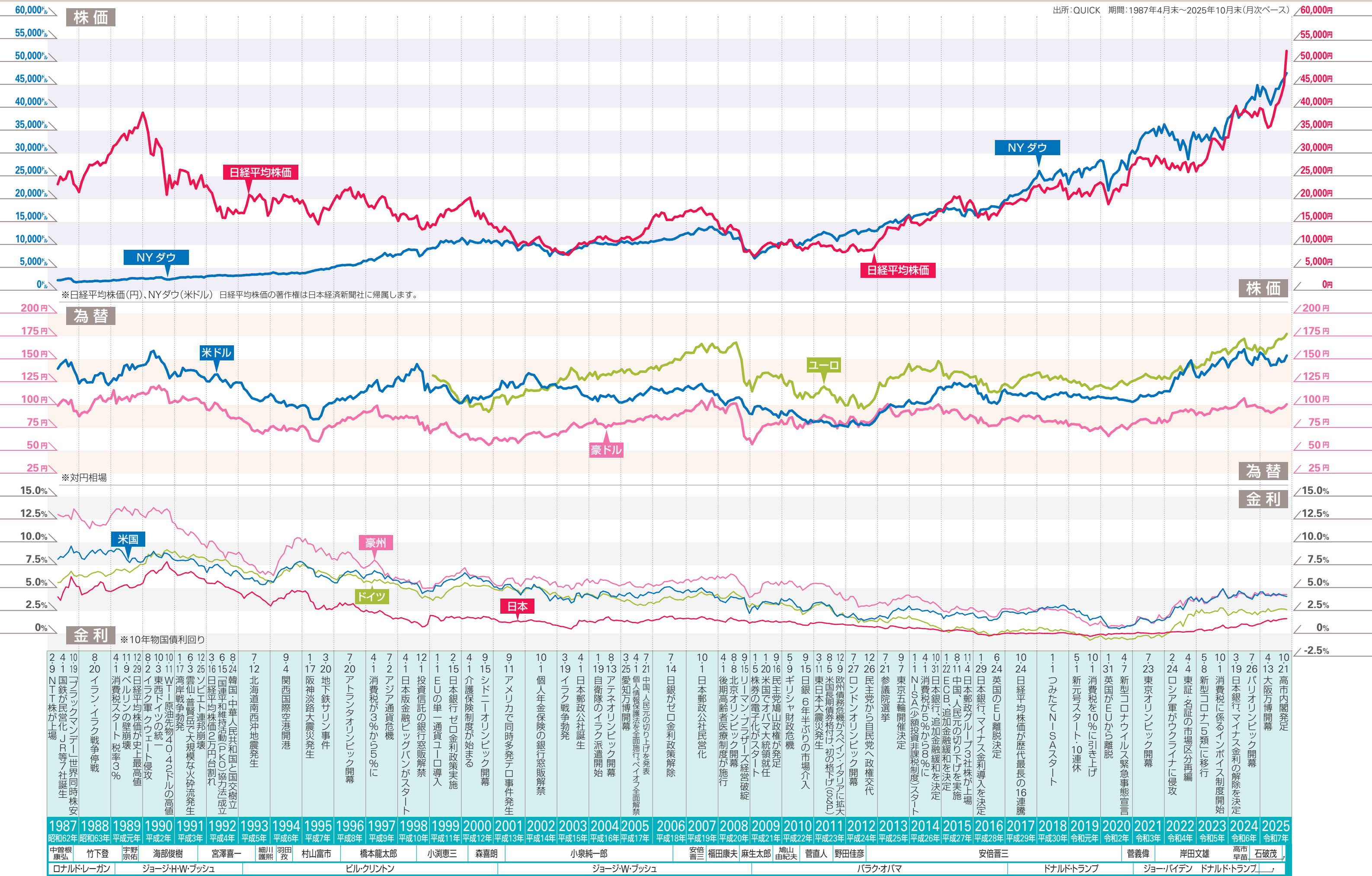
手数料水準の考え方

お客さまに投資信託をご購入いただいた際に、当社は販売会社としてお客さまにご提供したサービスの対価として ① 購入時手数料 と ② 信託報酬(運用管理費用) を頂戴いたします。当社がいただく手数料の水準は、以下のイメージ図をご参照ください。



くわしくは、三菱UFJ信託銀行の窓口までお問い合わせください。

株 価 ・ 金 利 ・ 為 替 の 推 移



ご 留 意 事 項

投資信託に関するご留意事項

リスクについて

「投資信託」は国内外の株式および債券等値動きのある有価証券に投資しますので、基準価額は変動します(基準価額の変動要因には、価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、外貨建資産に投資する場合は為替変動リスク等もあります)。したがってお受取金額が投資元本を下回ることがあります。

＊以下は主なリスクであり、ファンドの持つすべてのリスクを網羅するものではありません。各ファンドにおけるリスクの詳細は、最新の投資信託説明書(交付目論見書)等でご確認ください。

主なリスク	リスクの内容
価格変動リスク	投資対象とする株式・債券・リート等の価格変動により投資元本を割り込むリスク
為替変動リスク	(外貨建資産に投資するファンドの場合)為替相場の変動により投資元本を割り込むリスク
信用リスク	投資対象とする株式・債券・リート等の発行者や取引先等の経営、財務状況等の悪化等により投資元本を割り込むリスク
その他リスク (流動性リスク等)	保有している株式・債券・リート等を現金化できない場合や不測の事態が発生した場合に投資元本を割り込むリスク

お客さまにご負担いただく費用について

「投資信託」の費用の概要は以下のとおりです。費用の合計は以下を足し合わせた金額となります。これらの費用はファンド・申込金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載できません。各ファンドの費用の詳細は、最新の投資信託説明書(交付目論見書)・重要情報シート(個別商品編)投資信託等でご確認ください。

(1)購入時に直接ご負担いただく費用

- 購入時手数料や信託財産留保額がかかる場合があります。

(2)「投資信託」の保有期間中に間接的にご負担いただく費用(ファンドが負担する費用)

- 運用管理費用(信託報酬)が日々信託財産から差し引かれます。
- 実績報酬がかかる場合があります。
- その他、監査報酬・有価証券売買時の売買委託手数料・組入資産の保管費用等の諸費用等が差し引かれます。

(3)換金時に直接ご負担いただく費用

- 信託財産留保額がかかる場合があります。

その他の重要な事項について

- 「投資信託」は預金と異なり、元本の保証はありません。
- 「投資信託」の運用により信託財産に生じた損益は、すべて投資家のみなさまに帰属します。
- 「投資信託」は預金保険制度の対象ではありません。また、当社が取り扱う「投資信託」は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 「投資信託」は書面による契約の解除(クーリング・オフ)の適用はありません。
- 「投資信託」は当社がお申込みの取り扱いを行い、投資信託委託会社が設定・運用を行います。
- ファンドにより、一定期間は換金手数料のかかるもの、信託期間中に中途換金ができないもの、特定日にしか換金ができないものがあります。
- 「投資信託」の購入にあたっては、最新の投資信託説明書(交付目論見書)および補完書面等により必ず商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 投資信託説明書(交付目論見書)および補完書面等のご請求等は、当社の窓口までお問い合わせください。当社ホームページでもご覧いただけます。

NISA のご留意事項

- NISA口座を開設しようとする年の1月1日において18歳以上である方がNISA口座を開設できます。
- NISA口座は、同一年においてお一人さま1口座(1金融機関等)しか開設できず(金融機関等を変更した場合を除きます)、また、他の金融機関等にNISA口座内の公募株式投資信託を移管することもできません。
- 当社でご利用いただける非課税対象となる商品は、公募株式投資信託のみです。
- NISA口座で損失が発生した場合でも、他の口座(特定口座・一般口座)との損益通算はできず、当該損失の繰越控除もできません。
- NISA制度では、年間の非課税投資枠(つみたて投資枠120万円、成長投資枠240万円)と非課税保有限度額(総枠)(両枠合算で1,800万円、うち成長投資枠1,200万円)の範囲内で購入した公募株式投資信託から生じる配当所得及び譲渡所得等が非課税となります。
- 非課税保有限度額(総枠)は、非課税投資枠で購入した公募株式投資信託を売却した場合、当該商品を購入する際に利用した非課税保有限度額(総枠)の分だけ減少し、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することができます。
- NISA口座で保有している公募株式投資信託を売却する際、受入れ年が複数にまたがる場合は原則、お預け入れ年の古いものから優先して売却します。

「MUFG ファンドラップ」に関するご留意事項

リスクについて

「MUFG ファンドラップ」(以下、「ファンドラップ」といいます)は、国内および外国の株式や債券等に投資する投資信託を投資対象としておりますので、お受取り金額が投資元本を下回ることがあります。これらの運用成果は全てお客さまに帰属します。

投資対象とする投資信託の基準価額の変動要因には、価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク、外貨建資産に投資する場合は為替リスク等もあります。

お客さまにご負担いただく報酬・費用等について

お客さまにご負担いただく報酬・費用等については、投資一任運用に係る報酬(ファンドラップの報酬)と、投資対象に係る費用(投資対象とする投資信託に係る費用)があります。報酬・費用等の合計はこれらを足し合わせた金額となります。

- (1)投資一任運用に係る報酬(ファンドラップの報酬):報酬には、固定報酬型と成功報酬型があります。お預り財産の時価評価額に対して、固定報酬型は最大0.91619%<年率、消費税を含む>を乗じた額の固定報酬(残高手数料および投資顧問料)を、成功報酬型は最大0.78529%<年率、消費税を含む>を乗じた額の固定報酬に加え、投資一任財産の時価評価額の増加額(超過収益)に対して11%<年率、消費税を含む>を乗じた額の成功報酬をお支払いいただきます。
- (2)投資対象に係る費用:投資対象とする投資信託については、以下に定めるお客さまの負担する費用が発生します。
- ①運用管理費用(信託報酬)／組入投資信託ごとに運用管理費用(信託報酬)および信託事務の諸費用(監査費用含む)等、間接的にご負担いただく費用が設定されており、日々の基準価額に反映されています(運用管理費用(信託報酬)は、各組入投資信託の信託財産の純資産総額に対して、最大2.20%<年率、消費税を含む>)。
 - ②信託財産留保額／組入投資信託によっては、信託財産留保額が設定されており、換金する際にご負担いただく場合があります(換金時の基準価額に対して、最大0.50%)。

これらの報酬・費用等の合計額および上限額については、資産配分比率、運用状況、運用実績等に応じて異なるため、具体的な金額、計算方法を記載することができません。くわしくは、契約締結前交付書面等でご確認ください。

その他の重要な事項について

- ファンドラップでは、投資一任契約に基づく運用を行います。預金とは異なり元本および利回りの保証はありませんので、運用成果は全てお客さまに帰属します。また、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象ではありません。ただし、ファンドラップにおいて別途開設するファンドラップ預り金管理口座は預金保険制度の対象となります。
- ファンドラップのお申込みにあたりましては、事前に「パンフレット」「契約締結前交付書面」等をお渡しいたしますので、内容をご確認ください。
- ファンドラップには、クーリング・オフ制度は適用されません。

「資産承継ラップ」について

- 「資産承継ラップ」はMUFG ファンドラップに資産承継特約を付加した商品です。
- 資産承継特約のお申込みにあたりましては、「パンフレット」、「MUFG ファンドラップ資産承継特約兼贈与契約書」およびお客さまにお渡しする「MUFG ファンドラップ資産承継特約兼贈与契約書のお申込みにあたって」の記載事項をご確認ください。
- 「資産承継ラップ」について、くわしくは店頭窓口にてご確認ください。

「つかえてラップ」について

- 「つかえてラップ」はMUFG ファンドラップに代理出金特約を付加した商品です。
- 代理出金特約のお申込みにあたりましては、「つかえてラップ」のパンフレット、「代理出金機能付信託 つかえて安心」および「ファンドラップ代理出金特約契約書兼重要事項確認書」の記載事項をご確認ください。
- 「つかえてラップ」と「資産承継ラップ」との併用はできません。
- 「つかえてラップ」について、くわしくは店頭窓口にてご確認ください。

当資料のご留意事項

- 当資料は三菱UFJ信託銀行が作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- 当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。
- 当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・完全性を保証するものではありません。