



第2回！インスタグラマーミーティング 開催しました！

by 20代から始めるつみたて投資project

2024年2月8日(木)、
第2回のインスタグラマーミーティングをオンラインで開催しました！

➤ **【りいさんより】Instagramのコンテンツの作り方や投稿の秘訣**

- ①おすすめの情報収集方法と私の発信手順
- ②人気があった投稿・なかった投稿
- ③投資の投稿で気をつけるべきこと

➤ **【弊社社員より】NISAの有効的な使い方**

- ①投資の必要性(イントロダクション)
- ②NISA制度の概要
- ③制度利用にあたってのポイント紹介

➤ **参加者さまからいただいた質問にりいさん・弊社社員が回答**

【アンケートにていただいたご意見】

- ・早く資産形成をすることの大切さを実感しました！
- ・暴落後が大事ということ！暴落しても長期運用頑張ろうと思いました。
- ・Instagramだけでは、不安に感じたり大丈夫かなあ？と思うことも、実際にりいさんご本人や講師の方のお話を聞いたことで安心感がありました。

沢山のご意見ありがとうございます！

投資系インフルエンサー
りいさんに
ご登壇いただきました!! @rii_nstagram



【当日の様子①】司会者とりいさん、弊社社員(講師)



【当日の様子②】eコマと記念撮影！



【いただいた質問と回答の一部をご紹介します！】

Q1: (りいさんへの質問)

節約も大事ですが、りいさんは収入を上げるためにどのようなことをされましたか？

A1: 本業で昇給する努力をした後に、得意&社会的に需要のあるスキルで収入の柱を複数持つことを考えました。

Q2: (講師への質問) 投資しているものが米国の株式中心になってしまっているのですが、このままで良いのでしょうか？

A2: (良い・悪いは一概には言うことは出来ませんが、)

ご自身が米国の成長に期待しているというのであれば、そのまま米国中心でも問題ないと思います。

他の国や資産等への投資も魅力的であると思うのであれば、投資先の変更・追加もあります。

まずは、なぜ米国に投資しているのか、そして米国中心になっていることに疑問を持っている理由等を考えてみてはいかがでしょうか。(その上で今後どのような方針で投資をしていくのか考えてみては。)

Q3: (りいさん・講師への質問) 今後の資産運用の方針について

A3: (りいさんの回答)

NISA口座では老後資金を貯める目的で投資信託1本の予定です。その他、クラファン投資も行っています。

(講師の回答)

インデックス投信をメインに、サテライトでアクティブ投信の運用も楽しんでいます。

Q4: (りいさんへの質問) 統一感のあるインスタにする秘訣はありますか？

A4: 統一感の概念は人それぞれだと思いますが、私が考える統一感とは表紙のトンマナと投稿カテゴリが均一であることです。

自分の満足いく投稿ができるようになる方法として、まずは自分の理想とするベンチマークアカウントを複数ピックアップし、その方たちのどこに魅力を感じたかを言語化してみるのはいかがでしょうか。

そして、自分のアカウントには無い長所を補っていくと、効率よく自分の発信を改善できると思います。

上記は個人の見解であり、必ずしも所属する企業や組織の立場、戦略、意見を代表するものではありません。

ご参加いただいた皆さま、ありがとうございました！



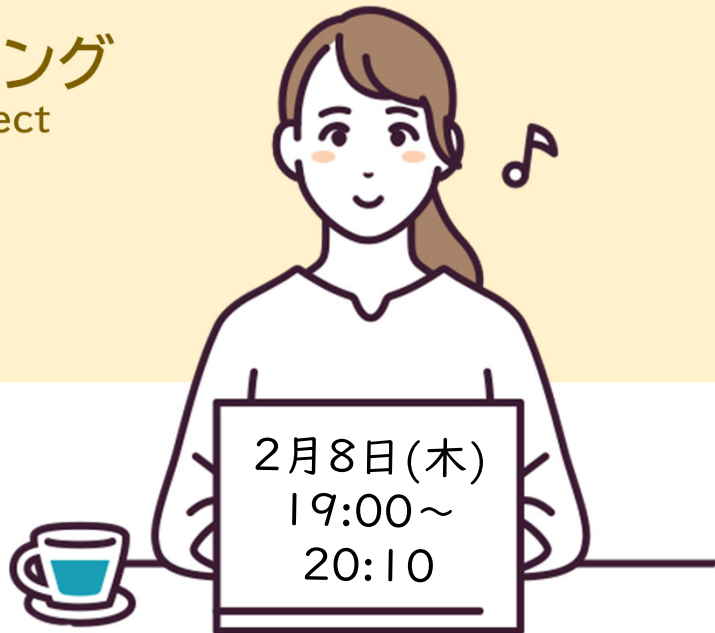
以降のページは、当日利用の資料となります
(三菱UFJアセットマネジメントにて抜粋)

情報提供資料 2024.02
(データ基準日:2023年12月末)

第2回!

インスタグラマーミーティング

by 20代から始めるつみたて投資project



本資料の作成



三菱UFJアセットマネジメント

三菱UFJ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(交付目録見書)」のご請求・お申し込みは、
当社ホームページの各取扱販売会社の情報をご参照ください。

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

【本資料に関するご注意事項等】の内容を必ずご覧ください。

1. はじめに
2. Instagramのコンテンツの作り方や投稿の秘訣
3. NISAの有効的な使い方
～制度の解説と利用のポイント～
4. Q&Aセッション

(20:10頃の終了を予定しております)

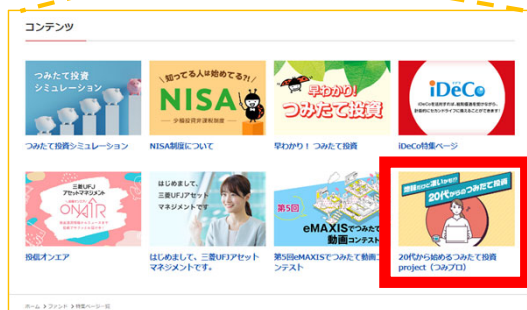
1. はじめに



つみプロは、三菱UFJアセットマネジメントの20代社員が企画し、等身大で同世代の方に
つみたて投資が普及するよう活動しています。

三菱UFJアセットマネジメントHPから、
つみプロのLP(<https://emaxis.jp/lp/slim/20/>)が見られます！

※トップページ(<https://www.am.mufug.jp/>)の
中段、「特集ページ一覧(<https://www.am.mufug.jp/fund/special/>)」からも見られます



お知らせ一覧	お知らせ
2023/12/11	Information 愛知県豊田南高校にて「eビナビ資産運用デザインゲーム」を用いた金融教育授業を開催いたしました！(外部サイトに移動します)
2023/03/30	Event 【Instagramミーティング】インデックスファンド運用の裏側

2. Instagramのコンテンツの作り方や 投稿の秘訣



りいさんよりご説明！

3. NISAの有効的な使い方



3. NISAの有効的な使い方

- ①投資の必要性(イントロダクション)
- ②NISA制度の概要
- ③制度利用にあたってのポイント紹介

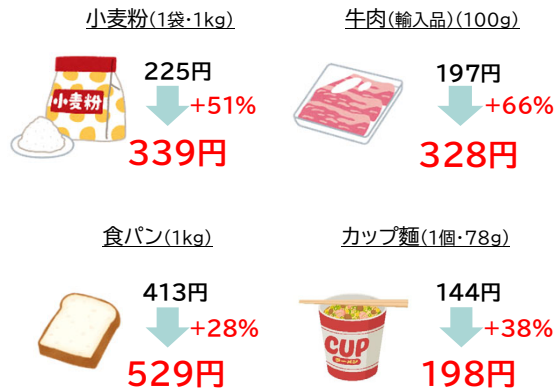


インフレによるお金の実質的な価値の目減り

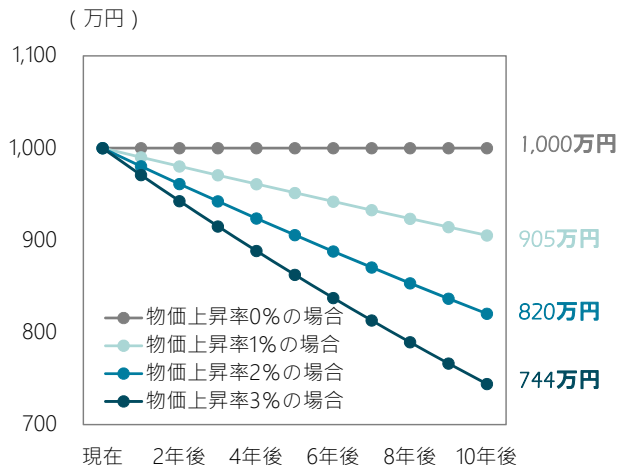
- インフレによってモノの値段が上がるということは、同じモノに対して支払う金額が増えるということであり、すなわち「お金の実質的な価値が目減りする」ということを意味します。
- 物価(モノの値段)の上昇する状況において、資産を現金のまま置いておくと、物価上昇分だけ資産価値を減らすのと同じであると考えられます。

身近な値上がり商品

(上段: 2013年1月⇒下段: 2023年12月)



物価の上昇による1,000万円の実質的な価値の変化(シミュレーション)



出所:総務省のデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成
 ※価格は、東京都都区部小売価格を使用しています。
 ※第二次安倍内閣発足直後(2013年1月)を基準に物価上昇率を計算しています。
 ※画像はイメージ図です。

※上記はシミュレーションであり、将来の市場の環境の変動を示唆・保障するものではありません。

- 長い人生のなかには様々なライフイベントがあり、それに備えて資金を用意する必要があります。

一生のなかでかかる主な費用

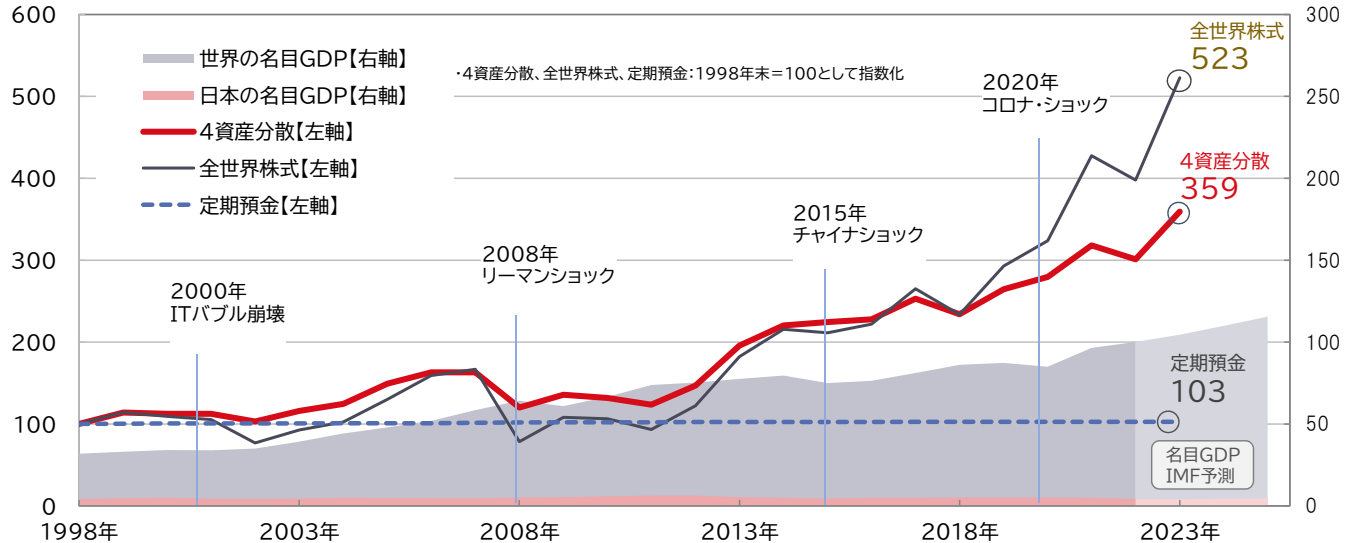


出所：【海外旅行】公益財団法人日本交通公社「旅行年報2023」【車購入費】総務省「小売物価統計調査(動向編)2023年11月」【語学留学費用】留学ジャーナル【結婚】ブライダル総研「ゼクシィ 結婚トレンド調査2022 調べ」【出産】厚生労働省「出産費用の実態把握に関する調査研究(令和4年度)の結果等について」【教育】文部科学省「令和3年度子供の学習費調査」、日本学生支援機構「令和2年度学生生活調査」【住宅購入】住宅金融支援機構「2022年度フラット35利用者調査」【住宅リフォーム】国土交通省「令和4年度住宅市場動向調査」の資料を基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※画像はイメージ図です。
※語学留学費用は、滞在期間24週間の場合の授業料+滞在費+食費の目安。2021年留学ジャーナルからの発表者による統計
※海外旅行資金は、交通費や宿泊費、飲食代、土産代などを含めた旅行1回の総費用

- ▶ 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。長期分散投資は、値動きを抑えつつ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）・4資産分散（円換算ベース）・定期預金のパフォーマンス推移
 (期間:1998年～2025年、各資産は年末値(全世界株式と4資産分散の直近値は2023年12月末)、名目GDPは一部推計値を含む) (兆米ドル)

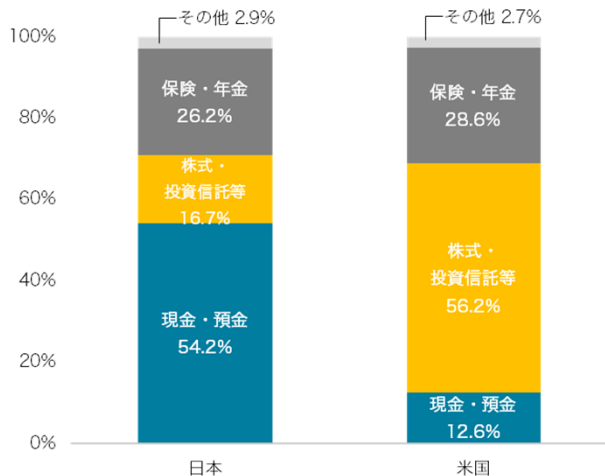


(出所) Bloomberg, IMF World Economic Outlook Database October 2023, 日本銀行のデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※上記は指数(株式は配当込)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。※先進国債券、先進国株式、全世界株式は、米ドルベースの指数を使用しており三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。※4資産は、国内債券・先進国債券・国内株式・先進国株式を1/4ずつ組み合わせたポートフォリオです。年次でリバランスしています。※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いません。

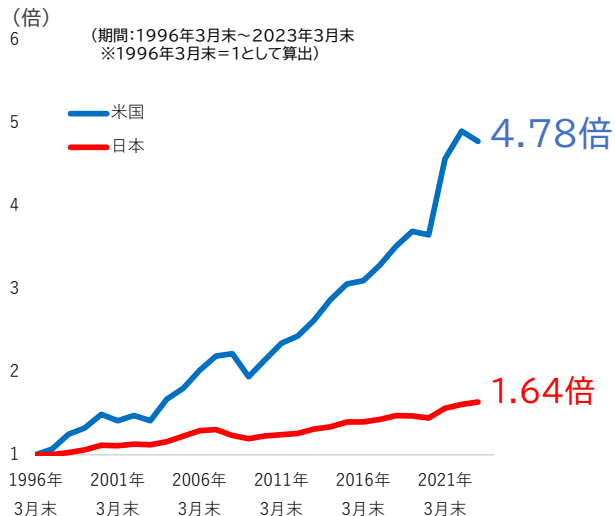
- 日本の家計は米国と比べて現金・預金の割合が高い一方で、投資信託や株式等のリスク資産割合が低くなりました。
- 上記等を背景に、日本の家計金融資産額の伸びは米国と比べて、少なくなる結果となりました。

家計の金融資産構成
(金融資産合計に占める割合)



出所: 日本銀行「資金循環の日米欧比較」を基に三菱UFJアセットマネジメント作成
時点: 2023年3月末
※合計が100%にならない場合があります。

家計の金融資産額の推移



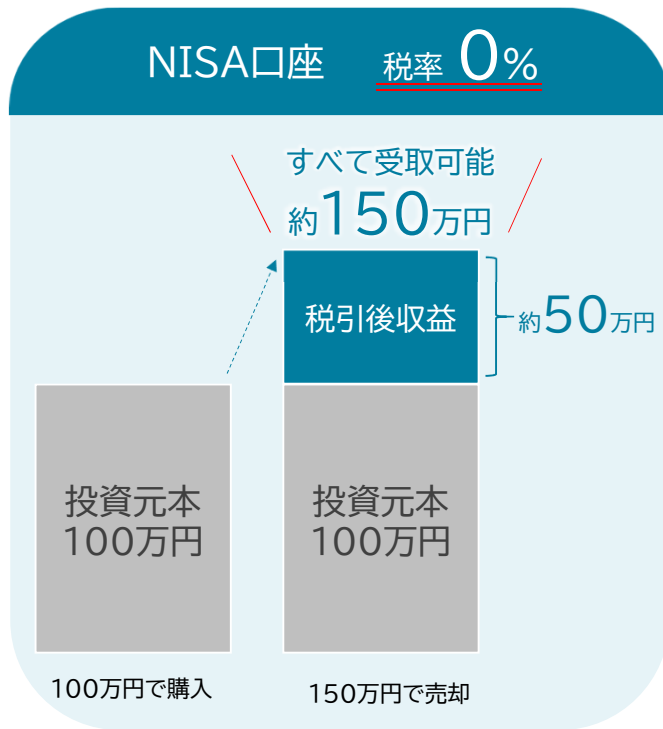
出所: 日本銀行「資金循環」、FRB「Financial Accounts of the United States」のデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成
※上記は、過去の実績・状況または作成時点での見直し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。

3. NISAの有効的な使い方

- ①投資の必要性(イントロダクション)
- ②**NISA制度の概要**
- ③制度利用にあたってのポイント紹介



- NISA(ニーサ)制度とは、株式や投資信託への投資から得られる配当金・分配金や譲渡益が一定の条件の下で非課税となる制度です。



※上記はNISAの主な特徴を示したイメージであり、全てを網羅したものではありません。
※上記は、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。
出所:各種資料を基に三菱UFJアセットマネジメント作成

【本資料に関するご注意事項等】の内容を必ずご覧ください。

シンプルで

- ✓ 旧制度の一本化
(成長投資枠とつみたて投資枠の新設)

使いやすく

- ✓ 口座開設期間の恒久化や
非課税保有期間の無期限化で、
制度の予見可能性の向上



家計の資産形成を
後押しする
大きな味方

包括的

- ✓ 成長投資枠とつみたて投資枠の併用可
- ✓ 一生涯にわたる非課税保有限度額(総枠)は1,800万円
⇒ 平均的な家計の保有金融資産をカバー

※上記の説明は概要であり、全ての情報を網羅したものではありません。また、作成時点における法令等を基に作成しており将来予告なく変更されることがあります。

項目		NISA	
		つみたて投資枠	成長投資枠
非課税保有期間		無制限	
口座開設期間		恒久	
年間非課税投資枠		上限120万円	上限240万円
投資可能商品	①長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託	○ (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)	
	②上場株式および①以外の投資信託等	—	○ (整理・監理銘柄、信託期間20年未満、毎月分配型およびデリバティブを用いた一定の投資信託等を除外)
買付方法		積立のみ	一括・積立どちらも可
併用の可否		可	
非課税保有限度額 (総枠)		計1,800万円 (内数として、成長投資枠は1,200万円まで)	
払い出し制限		なし	

出所:金融庁開示資料、各種報道等を基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※NISAは販売会社で非課税口座を開設する等、一定の条件に該当する方が対象となります。また、投資可能商品は金融機関毎に異なります。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。※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も、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。

※上記はNISAの概要を表示したものであり、全ての情報を網羅したものではありません。また、上記の説明は制度に基づく一般的なものであり、金融機関ごとに異なる対応となる場合があります。また、作成時点における法令等を基に作成しており将来予告なく変更されることがあります。

- NISAでは、以下2つの投資枠が設定されています。つみたて枠はつみたて投資に限定されますが、成長投資枠は一括投資も可能となる上、投資対象商品の種類も多くなります。

つみたて投資枠

公募投資信託

ETF

※つみたて投資枠の対象商品となるには、
金融庁への届け出が必要。

成長投資枠

公募投資信託

上場株式

REIT

ETF

※一部対象外あり。

3. NISAの有効的な使い方

- ①投資の必要性(イントロダクション)
- ②NISA制度の概要
- ③**制度利用にあたってのポイント紹介**



(i) つみたて投資枠と成長投資枠の使い分け

(ii) 長期の視点で考える

(iii) ライフイベントに応じた柔軟な切り替え

※上記の説明は概要であり、全ての情報を網羅したものではありません。また、作成時点における法令等を基に作成しており将来予告なく変更されることがあります。

【本資料に関するご注意事項等】の内容を必ずご覧ください。

(i) つみたて投資枠と成長投資枠の使い分け

- NISAでは、つみたて投資枠と成長投資枠が併用できますので、ライフプランやニーズに合わせた多様な資産運用が可能になります。
- ご自身で確認頂くとともに、金融機関の方に相談してご自身に合う活用を見つけて頂くことも選択肢の1つです。

- ・無理のない金額で資産形成したい
- ・時間を味方に長期で投資したい
- ・低コストのメリットを享受したい



つみたて投資枠

- ・まとまった資金を運用したい
- ・株式や幅広い投資信託に投資をしたい
- ・購入時期を分散(時間分散)しながら成長を享受したい



成長投資枠

**新しいNISAはライフプランや投資をする目的に合わせて
ご活用いただけます。**

初心者がつみたて投資枠がはじめやすそう？



※ 上記は当社が考える一例であり、すべてを網羅しているものではありません。

(i) つみたて投資枠と成長投資枠の使い分け

つみたて投資枠の特徴

- つみたて投資枠では金融庁が定めた長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託が対象です。
(金融庁の条件を満たしたファンド)

つみたて投資枠対象商品の分類

(2024年1月30日時点)

		国内型	海外型	小計
公募投信	指定インデックス投資信託	48本	179本	227本
	指定インデックス以外 (アクティブ運用投信等)	8本	38本	46本
ETF		3本	5本	8本

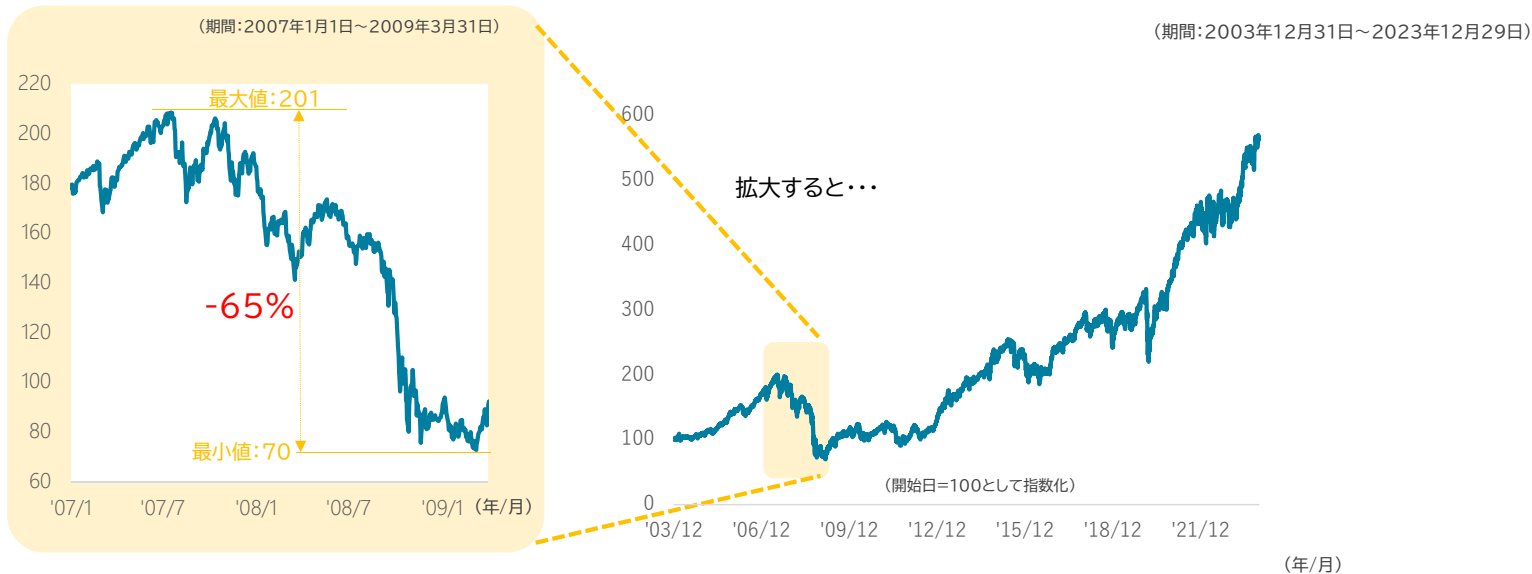
出所:金融庁HP等を基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※つみたて投資枠適合商品は、低コストの投資信託に限定しており、購入手数料・口座管理費用はゼロで、運用管理費用(信託報酬)は一定の水準以下です。

(ii) 長期の視点で考える

- 投資を考える際は、長期の視点で考えることも重要だと考えます。
- 過去においては、短期で見ると大きな下落も長期の視点で見ることでのその後の値上がりを楽しむことができました。

全世界株式の期間別パフォーマンス推移



出所: Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※上記は、過去の実績・状況または作成時点での見直し・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。

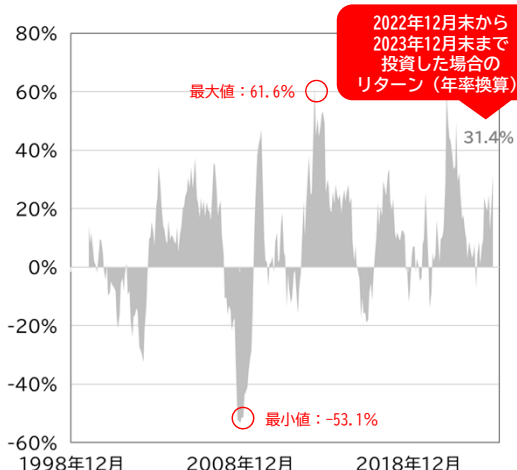
※全世界株式は、米ドルベースの指数を使用しており三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。指数については【本資料で使用している指数について】をご覧ください。

(ii) 長期の視点で考える

- 相場は、短期間で見ると一時的な要因により大きく下落することがありますが、長期投資することで、リターン(年率換算)の安定性(損失発生を回避する可能性)が高まることが期待されます。
- 下記の例では、保有期間15年の損失回数発生はゼロという結果になりました。

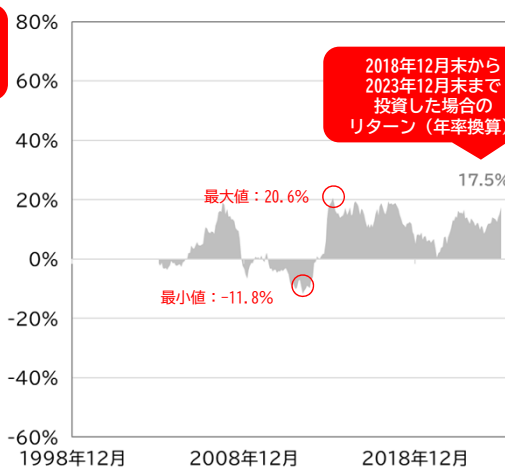
全世界株式の保有期間別年率リターン
(期間:1998年12月末~2023年12月末)

保有期間:1年



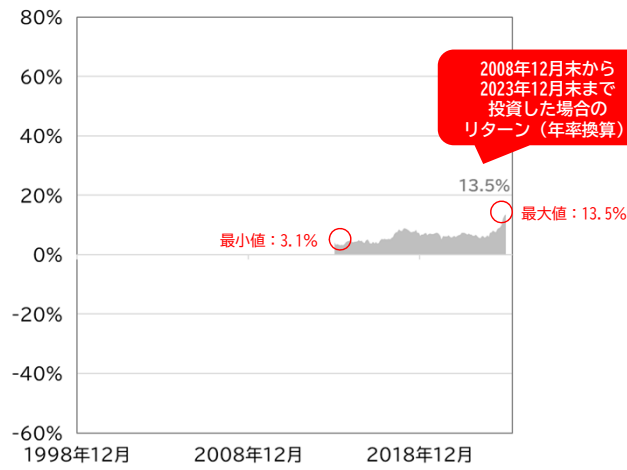
損失発生回数
87回/289回

保有期間:5年



損失発生回数
66回/241回

保有期間:15年



損失発生回数
0回/121回

出所: Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※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。※全世界株式は、米ドルベースの指数を使用しており三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。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。

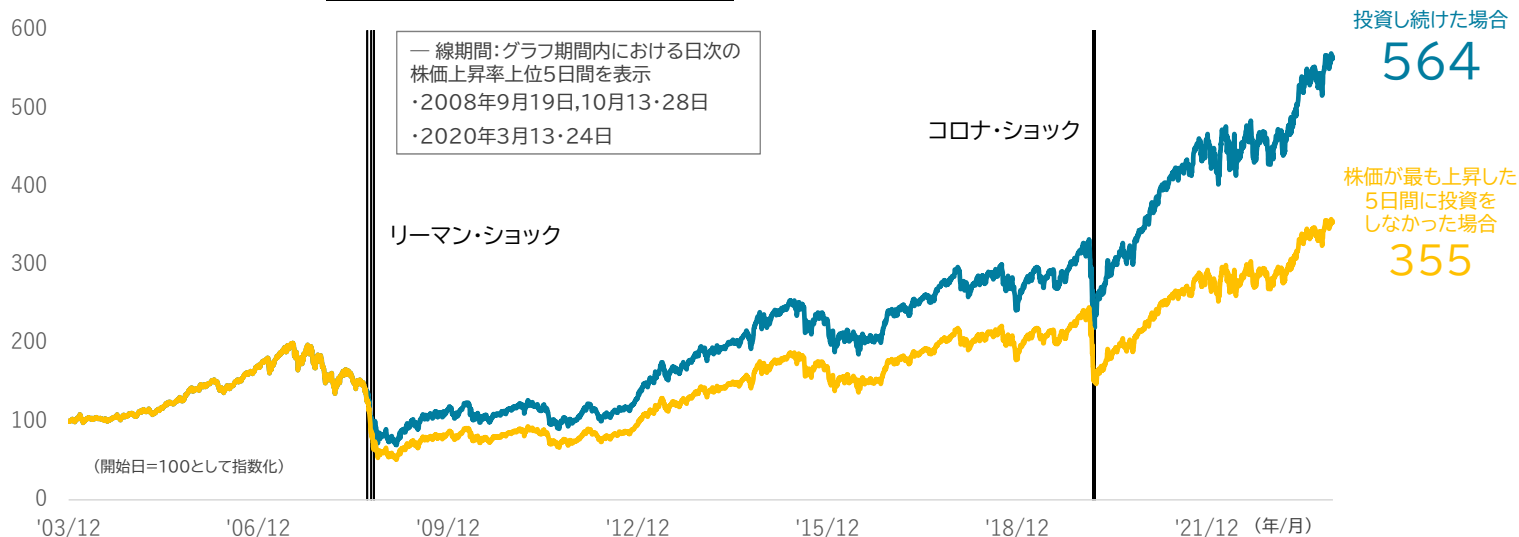
(ii) 長期の視点で考える

合理的なのは「投資し続けること」?

- 市場が混乱している時期には、投資家は株価が下落した場面で株式への投資をやめたいという誘惑に駆られるかもしれません。
- しかし、過去において株価が大きく上昇したのは市場が混乱している時期であり、その際市場の回復による株価上昇の恩恵を受けなかった場合、その後の投資成果に大きな影響をあたえました。

「投資し続けた場合」と「株価が最も上昇した5日間に投資をしなかった場合」の過去20年の全世界株式のパフォーマンス

(期間:2003年12月31日~2023年12月29日)



出所: Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※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・手数料等は考慮しておりません。
※全世界株式は、米ドルベースの指数を使用しており三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。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。

(iii) ライフイベントに応じた柔軟な切り替え

生涯を通じた活用

- NISAでは、非課税投資枠(総枠:1,800万円)の再利用が可能です。
- 例えば、結婚資金や住宅資金として使用する分を取り崩した場合、当該商品の簿価分の非課税投資枠を翌年以降、再利用できることから、ライフイベントに応じた利用が可能です。

(万円) NISA口座でライフイベント毎に保有商品を売却・購入した場合の非課税保有限度額のイメージ



・非課税保有限度額(総枠)の1,800万円については、買付け残高(簿価残高)で管理されます。保有商品の見直しや一時的な支出のため売却した場合、当該商品の簿価分の非課税投資枠を再利用することができます。ただし、年間の非課税投資枠は変動しないため、**年間非課税投資枠(計360万円)を超える分の利用は同年中は、できません。**また、枠の復活も、保有商品を売却した年ではなく、**翌年に前年売却した簿価分の枠が復活**します。

出所:金融庁HP等を基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※上記は一生にわたる非課税保有限度額(総枠)の推移をお伝えするイメージであり、すべての方に当てはまるものではありません。

※作成時点における法令等を基に作成しており将来予告なく変更されることがあります。

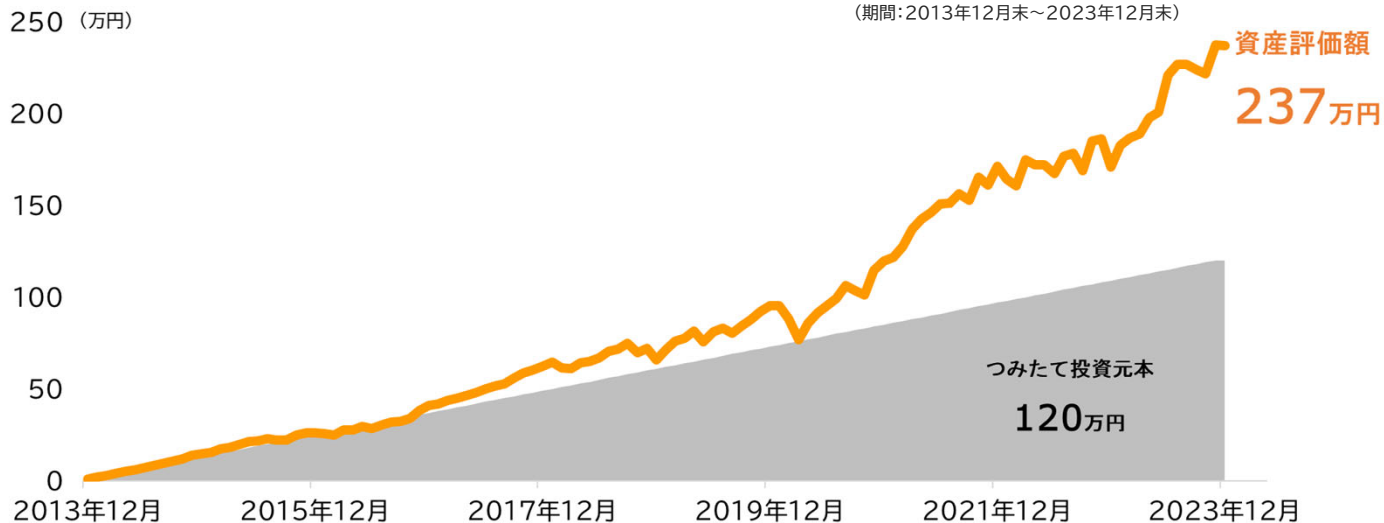
(iii) ライフイベントに応じた柔軟な切り替え

資産の基盤を作る

- 早いうちに資産形成を始めると、運用に長い時間をかけることができます。高い収益性が期待される株式資産でつみたて投資をして資産の基盤を作ることもひとつの方法です。

投資例 『毎月1万円を10年間、つみたてしてみたら?』

毎月1万円を全世界株式に10年間つみたてた場合のシミュレーション



出所: Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※ 全世界株式は、米ドルベースの指数を使用して三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。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。

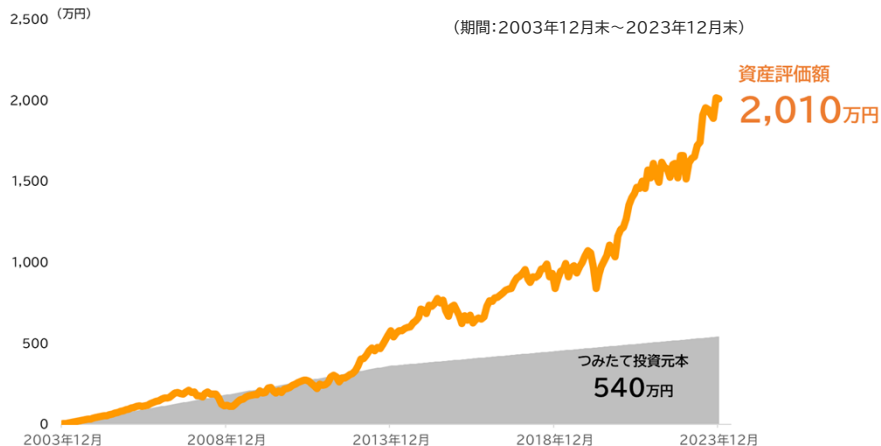
※ 上記はシミュレーションであり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。

(iii) ライフイベントに応じた柔軟な切り替え

- 出費がかさむ時期は、投資は二の次になりがちですが、つみたて投資をやめずに、毎月のつみたて金額を減らして投資を続けるという選択肢も、検討されてもいいかもしれません。

投資例 『ライフイベントに合わせて金額を変えながらつみたてしてみたら?』

20年間のうち、前半10年を毎月3万円、後半10年を毎月1.5万円で 全世界株式に10年間つみたてた場合のシミュレーション



出所: Bloombergのデータを基に三菱UFJアセットマネジメント作成

※ 全世界株式は、米ドルベースの指数を使用して三菱UFJアセットマネジメントが円換算しています。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。

※ 上記左図は前半10年を毎月末3万円をつみたて投資、その後10年を毎月末1.5万円をつみたて投資(最終月末を除く)したと仮定して試算しています。

※ 上記右図は当初10年のみ毎月末3万円をつみたて投資(最終月末を除く)したと仮定して試算しています。

※ 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。

■ ご参考

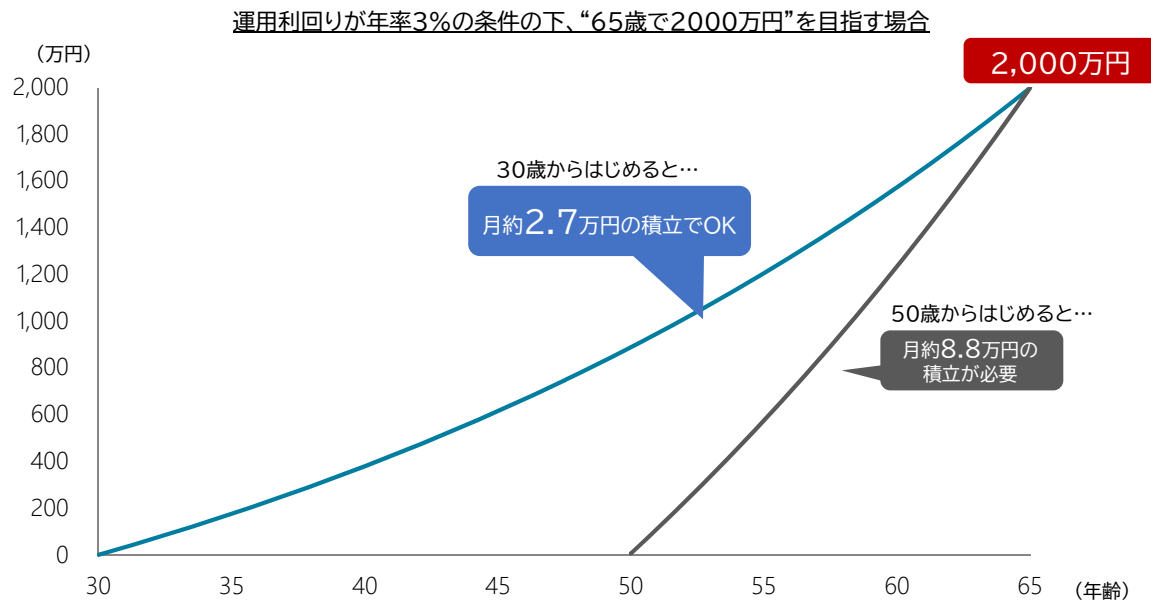
前半10年のみ3万円を全世界株式につみたて投資、
その後はつみたて投資を中止した場合

(期間:2003年12月末~2023年12月末)



資産形成は早くはじめるほど効果あり！

- 例えば、積立投資で2,000万円をめざすには、早くはじめるほど毎月の積立額を少なくすることができます。
- また、積立投資を長く続けることで、複利効果による運用益が積みあがることが期待されます。



※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・手数料等は考慮しておりません。
※数字は、表示桁未満を四捨五入しています。

4. QAセッション



【Q1】

りいさんへの質問

節約も大事ですが、りいさんは収入を上げるために
どのようなことをされましたか？

【Q2】 講師への質問

投資しているものが米国の株式中心に
なっているのですが、
このままで良いのでしょうか？

【Q3】

りいさん、講師への質問

NISAを活用した投資のポイントを
教えていただきたいです。

【Q4】
りいさんへの質問

統一感のあるインスタにする秘訣はありますか？

投資信託のリスクとお客さまにご負担いただく費用について

◎投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債およびリート等の値動きのある証券を投資対象としているため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により基準価額が変動します。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。また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては投資信託説明書(交付目論見書)、目論見書補完書面等をよくご覧ください。

◎投資信託に係る費用について

ご投資いただくお客さまには以下の費用をご負担いただきます。

■購入時(ファンドによっては換金時)に直接ご負担いただく費用
購入時(換金時)手数料…**上限3.30%(税込)**

■購入時・換金時に直接ご負担いただく費用

信託財産留保額…ファンドにより変動するものがあるため、事前に金額もしくはその上限額またはこれらの計算方法を表示することができません。

■投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用

運用管理費用(信託報酬)…**上限年率3.41%(税込)**

(有価証券の貸付の指図を行った場合)

有価証券の貸付の指図を行った場合には品賃料がファンドの収益として計上されます。その収益の一部を委託会社と受託会社が受け取る場合があります。この場合、ファンドの品賃料およびマザーファンドの品賃料のうちファンドに属するとみなした額の**上限 5.5%(税込)**の額が上記の運用管理費用(信託報酬)に追加されます。

※一部のファンドについては、運用実績に応じて成功報酬をご負担いただく場合があります。

その他の費用・手数料…上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。投資信託説明書(交付目論見書)、目論見書補完書面等でご確認ください。

※その他の費用・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。

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、あらかじめ合計金額等を記載することはできません。

《ご注意》

上記のリスクや費用項目につきましては、一般的な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、三菱UFJアセットマネジメントが運用するすべての公募投資信託のうち、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)、目論見書補完書面等をご覧ください。

本資料に関するご注意事項等

- 本資料は、NISA制度と資産運用についてご理解いただくために三菱UFJアセットマネジメント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。本資料は投資勧誘を目的と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。
- クローズド期間のある投資信託は、クローズド期間中は換金の請求を受け付けることができませんのでご注意ください。

本資料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、野村フィデューシャリー・リサーチ&コンサルティング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。

■国内株式：東証株価指数(TOPIX)

東証株価指数(TOPIX)とは、日本の株式市場を広範に網羅する時価総額加重方式の株価指数で、株式会社JPX総研が算出しています。

■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。

■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。

本資料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>)をあわせてご確認ください。

こちらからもアクセスいただけます





三菱UFJアセットマネジメント