

# 投資信託の手数料等についてのご説明

投資信託の購入・保有に際して、主に以下の費用がかかります。費用の対価として、ご提供するサービスは以下の通りです。

	お支払いいただく費用	ご提供するサービス	サービス提供会社 (お支払い先)
購入時	<b>購入時手数料</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>商品説明・運用相談</li> <li>販売受付事務</li> <li>投資信託説明書（目論見書）・販売用資料等の提供</li> <li>取引報告書作成・交付 等</li> </ul>	販売会社
保有時	<b>運用管理費用 (信託報酬)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>購入後の情報提供（運用状況、投資環境等）</li> <li>運用報告書等の各種書類の送付</li> <li>口座内でのファンドの管理 等</li> </ul>	販売会社
		<ul style="list-style-type: none"> <li>信託財産の運用</li> <li>基準価額の計算</li> <li>開示資料（目論見書、運用報告書等）の作成 等</li> </ul>	委託会社
	その他費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>外部の監査法人等によるファンドの会計監査</li> <li>有価証券の売買等に係る費用 等</li> </ul>	—

※一部のファンドでは、信託財産留保額が換金時に必要となります。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の費用です。販売会社等が受け取るものではなく、信託財産に留保されます。

当社が販売会社として頂戴している手数料の水準について、基本的な考え方は以下の通りです。

<b>購入時 手数料</b>	購入時手数料は、『商品説明の難易度』に応じて、目論見書に記載の上限手数料以下の水準で当社が決定しています。主に、投資地域、投資対象資産、リスク、商品の仕組み等が評価する基準の例です。
--------------------	---

<b>運用管理費用 (信託報酬)</b>	運用管理費用（信託報酬）は、『運用・管理の難易度』等に応じて、委託会社が総合的に判断、決定しています。主に、投資地域、投資対象資産、リスク、商品の仕組み等が評価する基準の例です。
--------------------------	---

## 【購入時手数料の評価項目例と商品説明の難易度】

評価項目	評価項目の属性		
	国内	海外 (先進国)	海外 (新興国)
投資地域	国内	海外 (先進国)	海外 (新興国)
投資対象 資産	債券	REIT等	株式
リスク	小さい		大きい
商品の 仕組み	単純 (例：インデックス運用)		複雑

## 【運用管理費用の評価項目例と運用・管理の難易度】

評価項目	評価項目の属性		
	国内	海外 (先進国)	海外 (新興国)
投資地域	国内	海外 (先進国)	海外 (新興国)
投資対象 資産	債券	REIT等	株式
リスク	小さい		大きい
商品の 仕組み	単純 (例：インデックス運用)		複雑

<b>商品説明の 難易度</b>	低	↔	高
<b>購入時 手数料</b>	低	↔	高

<b>運用・管理 の難易度</b>	低	↔	高
<b>運用管理 費用 (信託報酬)</b>	低	↔	高

- 上記表の評価項目等は、一般的な例を示したもので、必ずしも当てはまらない場合があります。
- 本資料は、当社が取り扱う投資信託における当社が提供するサービスとおお客様にご負担いただく費用について当社の考え方を ご説明するものです。当社が取り扱う全ての投資信託の購入時手数料や運用管理費用（信託報酬）の具体的な料率を定めるものではありません。また、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- 投資信託は、値動きのある証券(外貨建資産には為替リスクもあります)へ投資しますので、基準価額は大きく変動します。したがって、元本が保証されているものではありません。

## 【重要な注意事項】

### (当社の概要)

商号等 丸三証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第167号  
加入協会 日本証券業協会

### (投資信託に関する手数料について)

#### <直接ご負担いただく費用>

購入時、または解約時に直接ご負担いただく費用については、「購入時手数料」、「換金(解約)手数料」、「信託財産留保額」があります。

#### <間接的にご負担いただく費用>

保有期間中に間接的にご負担いただく費用については、ファンドの純資産総額に対して掛かる「信託報酬」や「その他費用(監査報酬、売買委託手数料等)」があります。これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率、上限等を示すことができません。

※上記の費用については、ファンド毎に異なりますので、営業員に直接お尋ねください。

※詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。

※手数料の合計額については、申込金額、保有期間等により異なりますので、表示することができません。

※外貨建投資信託の募集、換金等にあたり、円貨と外貨を交換する際には、外国為替市場の動向を踏まえて当社が決定した為替レートによるものといたします。

### (リスクについて)

投資信託には、投資対象とする資産に応じたリスクがあります。主なリスクとしては、「株価変動リスク」、「債券価格の変動リスク」、「信用リスク」、「為替変動リスク」、「カントリーリスク」などがあります。よって、基準価額の変動等によって、損失が生じるおそれがあります。

本資料は投資判断の参考となる情報提供を目的とし、信頼できると思われる各種データに基づき作成したのですが、正確性・完全性を保証するものではありません。

本資料に記載された意見・予測等は、作成時点における当社判断に基づくもので、今後、予告なしに変更されることがあります。投資に関する最終決定はご自身の判断で行って下さい。

丸三証券およびその関連会社、役職員が本資料に記載されている証券、もしくは金融商品について自己売買または委託売買取引を行うことがあります。

このレポートのいかなる部分も一切の権利は丸三証券株式会社に帰属しており、電子的または機械的な方法を問わず、無断で複製または転送等を行うことを禁じます。