



まな部55回

投資信託について

Agenda

- 01** | 投資信託とは
- 02** | 投資信託の購入のチェックポイント
- 03** | 始めてみよう

01

投資信託とは

個別株投資を始めようとする

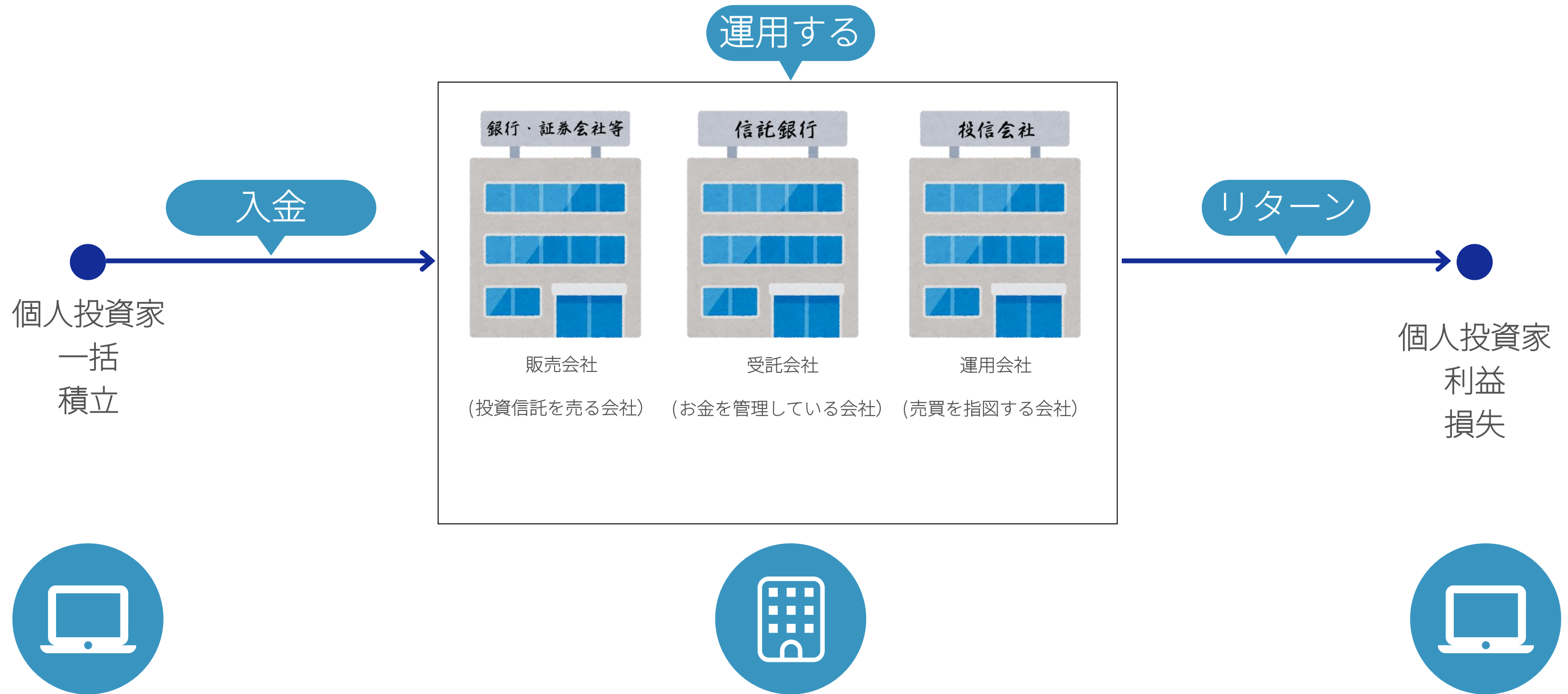
自分でやるには覚えることがいっぱい



- マクロ
- 政治
- ミクロ
- ゴールデンドクロス
- 経済
- テクニカル分析
- 経常利益
- 25日平均線
- ローソク足
- 標準偏差
- ファンダメンタルズ分析
- 自己資本比率
- デッドクロス
- PBR
- ROE
- PER

投資のプロに信じてお金を託す→投資信託

投資信託の流れ



投資信託によって中身は色々

株式（トヨタ・Apple）

債権（国債・社債）

不動産（REIT）

その他（コモディティ）

メリット

- 小額から分散投資できる
- プロが運用してくれる
- 手間がかからない

デメリット

- 手数料（信託報酬など）がかかる
- 元本保証がない（値下がりリスク）
- 投資信託によって成績に差が出る

投資信託の種類

インデックスファンド

市場の動きに連動する

アクティブファンド

市場平均を上回る運用を目指す

バランスファンド

株・債権・不動産などをバランスよく投資

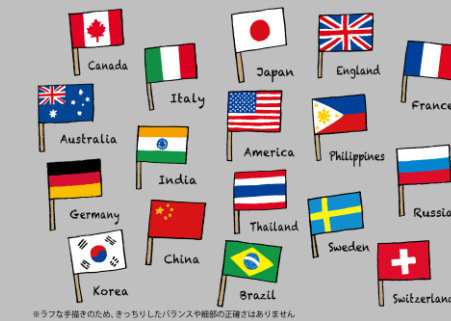
投資信託の購入について

投資信託を購入する際に気を付けること

投資信託を購入する前に確認する項目

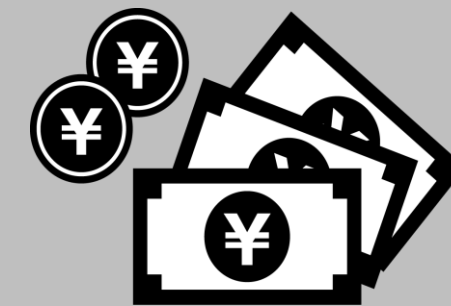
1

投資対象



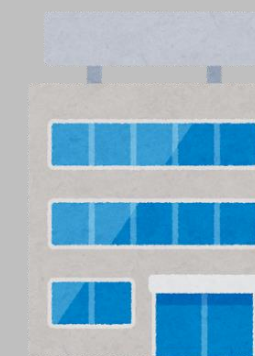
2

コスト



3

購入場所



投資対象とコストは目論見書又は運用レポートで確認

投資対象

インデックス投資
アクティブ投資
バランス投資



国内
海外
コモディティ

コスト

信託報酬
委託者報酬
受託者報酬
販売会社報酬
売買手数料
信託財産留保額
その他

購入場所

直販
証券会社
銀行

目論見書を確認する

名称 eMAXIS Slim 全世界株式

種類 インデックス投資

投資対象 世界中の株式（日本含む）
先進国株式・新興国株式
47か国、約3,000名銘柄以上に分散投資

コスト

信託報酬 : 年率0.05775%
 委託会社 : 0.04125%
 販売会社 : 0.01375%
 受託会社 : 0.00275%

購入手数料 : なし（ノーロード）
 信託財産留保額 : なし

**投資信託説明書
(交付目論見書)**
 使用開始日 2025.1.25



自分だけの投資スタイル、探せる、見つかる。
ノーロード・インデックスファンド・シリーズ。

eMAXIS
イー・マキシ

eMAXIS専用サイト <https://emaxis.am.mufg.jp/>



※販売会社により取扱いが異なる場合があります。くわしくは、販売会社にご確認ください。





ファンドのiDeCo取扱先は「eMAXIS SlimシリーズiDeCo取扱先」まで
https://www.am.mufg.jp/basic/ideco/sales_slim.html

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

追加型投信/内外/株式/インデックス型

※ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

商品分類				属性区分					
単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産(収益の源泉)	補足分類	投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	投資形態	為替ヘッジ	対象インデックス
追加型	内外	株式	インデックス型	その他資産	年1回	グローバル(日本を含む)	ファミリーファンド	なし	その他(MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(配当込み、円換算ベース))

※属性区分の「投資対象資産」に記載されている「その他資産」とは、投資信託証券(株式 一般)です。
 ※属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、対円での為替リスクに対するヘッジの有無を記載しています。
 ※商品分類および属性区分の内容については、一般社団法人投資信託協会のホームページ(<https://www.toushin.or.jp/>)をご覧ください。

- 本書は、金融商品取引法第13条の規定に基づく目論見書です。
- ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む詳細な情報は、委託会社のホームページで閲覧、ダウンロードできます。
- 本書には、約款の主な内容が含まれていますが、約款の全文は請求目論見書に掲載されています。
- ファンドの商品内容に関して重大な変更を行う場合には、投資信託及び投資法人に関する法律に基づき事前に受益者の意向を確認します。
- ファンドの財産は、信託法に基づき受託会社において分別管理されています。
- 請求目論見書は、販売会社にご請求いただければ当該販売会社を通じて交付いたします。(請求目論見書をご請求された場合は、その旨をご自身で記録しておくようお願いいたします。)

この目論見書により行う「eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)」の募集については、委託会社は、金融商品取引法第5条の規定により有価証券届出書を2024年7月24日に関東財務局長に提出しており、2024年7月25日に効力が生じております。

委託会社:三菱UFJアセットマネジメント株式会社
 ファンドの運用の指図等を行います。
 金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第404号
 設立年月日:1985年8月1日
 資本金:20億円
 運用投資信託財産の合計純資産総額:40兆7,449億円
 (2024年10月31日現在)
 ホームページアドレス
<https://www.am.mufg.jp/>
 お客さま専用フリーダイヤル
0120-151034(受付時間:営業日の9:00~17:00)

受託会社:三菱UFJ信託銀行株式会社
 ファンドの財産の保管・管理等を行います。

購入する前にしっかり検討すること

投資信託を購入前にしっかり吟味する



購入前の確認事項

- ①コスト
- ②純資産総額
- ③投資対象
- ④指数との乖離 (INDEXの場合)

購入する方法は3つ

1

証券会社

2

運用会社（直販）

3

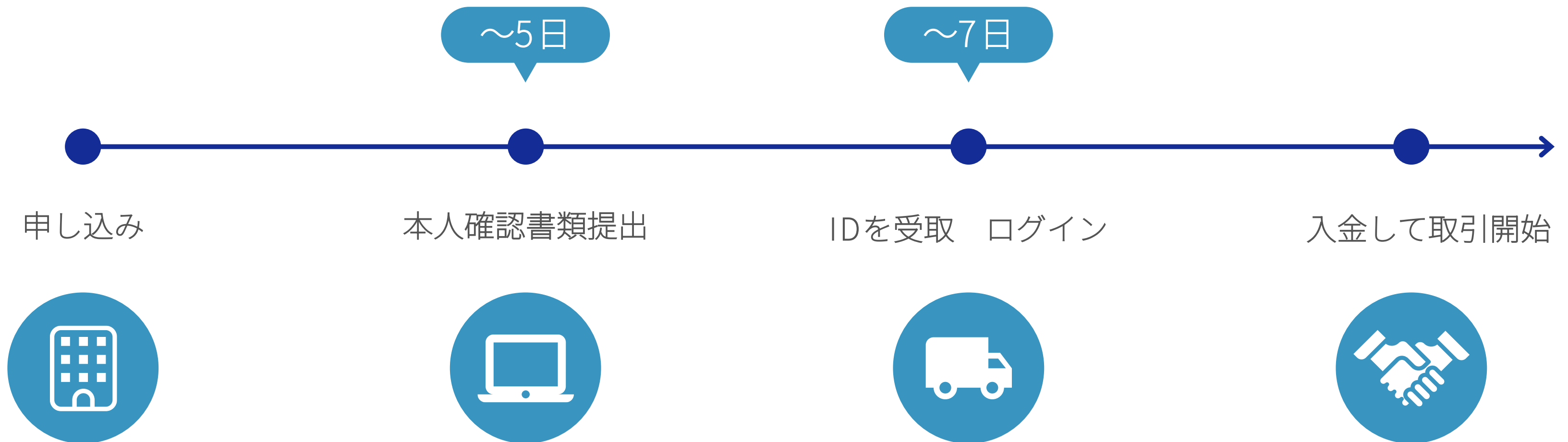
銀行

03

投資信託の購入

口座開設の流れ

口座申込みから開設まで



会社を選ぶ

証券会社は手数料が安いネット証券がおすすめ

SBI証券

楽天証券

マネックス証券

口座を選択

◎特定口座（源泉徴収あり）

特定口座（源泉徴収なし）

一般口座

◎NISA口座

おすすめの投資信託①

名称 eMAXIS Slim 全世界株式

種類 インデックス投資

投資対象 世界中の株式（日本含む）
先進国株式・新興国株式
47か国、約3,000名銘柄以上に分散投資

コスト

信託報酬 : 年率0.05775%
 委託会社 : 0.04125%
 販売会社 : 0.01375%
 受託会社 : 0.00275%

購入手数料 : なし（ノーロード）
 信託財産留保額 : なし

投資信託説明書
(交付目論見書)
使用開始日 2025.1.25



ファンドのiDeCo取扱先は「eMAXIS SlimシリーズiDeCo取扱先」まで
https://www.am.mufg.jp/basic/ideco/sales_slim.html

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

追加型投信/内外/株式/インデックス型

※ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

商品分類				属性区分					
単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産(収益の源泉)	補足分類	投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	投資形態	為替ヘッジ	対象インデックス
追加型	内外	株式	インデックス型	その他資産	年1回	グローバル(日本を含む)	ファミリーファンド	なし	その他(MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(配当込み、円換算ベース))

※属性区分の「投資対象資産」に記載されている「その他資産」とは、投資信託証券(株式 一般)です。
 ※属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、対円での為替リスクに対するヘッジの有無を記載しています。
 ※商品分類および属性区分の内容については、一般社団法人投資信託協会のホームページ(<https://www.toushin.or.jp/>)をご覧ください。

- 本書は、金融商品取引法第13条の規定に基づく目論見書です。
- ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む詳細な情報は、委託会社のホームページで閲覧、ダウンロードできます。
- 本書には、約款の主な内容が含まれていますが、約款の全文は請求目論見書に掲載されています。
- ファンドの商品内容に関して重大な変更を行う場合には、投資信託及び投資法人に関する法律に基づき事前に受益者の意向を確認します。
- ファンドの財産は、信託法に基づき受託会社において分別管理されています。
- 請求目論見書は、販売会社にご請求いただければ当該販売会社を通じて交付いたします。(請求目論見書をご請求された場合は、その旨をご自身で記録しておくようお願いいたします。)

この目論見書により行う「eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)」の募集については、委託会社は、金融商品取引法第5条の規定により有価証券届出書を2024年7月24日に関東財務局長に提出しており、2024年7月25日に効力が生じております。

委託会社:三菱UFJアセットマネジメント株式会社
 ファンドの運用の指図等を行います。
 金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第404号
 設立年月日:1985年8月1日
 資本金:20億円
 運用投資信託財産の:40兆7,449億円
 合計純資産総額 (2024年10月31日現在)

ホームページアドレス
<https://www.am.mufg.jp/>
 お客さま専用フリーダイヤル
0120-151034(受付時間:営業日の9:00~17:00)

受託会社:三菱UFJ信託銀行株式会社
 ファンドの財産の保管・管理等を行います。

おすすめの投資信託②

名称	鎌倉投信「結い2101」
種類	アクティブ投資
投資対象	日本の株式 社会の持続的発展に貢献する「いい会社」 約70社に分散投資
コスト	信託報酬：年率1.1% 委託会社：0.97% 販売会社：0% 受託会社：0.03% 購入手数料：なし（ノーロード） 信託財産留保額：なし

投資信託説明書（交付目論見書）2025.4.19

結い、2101

分配金再投資専用

追加型投信/内外/株式



- 本書は「金融商品取引法」第13条の規定に基づく目論見書です。この投資信託を申込みされる投資家の皆様に、あらかじめ確認いただきたい重要な事項を記載しています。申込みの際には、本書の内容を十分にお読みください。
- 本投資信託説明書（交付目論見書）によりおこなう「結い 2101」の受益権の募集については、委託会社は、金融商品取引法（昭和23年法第25号）第5条の規定により有価証券届出書を2025年4月18日に関東財務局長に提出しており、2025年4月19日にその届出の効力が生じています。
- 投資信託説明書（請求目論見書）は、約款の全内容やその他の詳細な情報が含まれており、<照会先>委託会社のホームページにて閲覧、ダウンロードが可能です。また、委託会社に請求いただければ交付します。なお、委託会社に投資信託説明書（請求目論見書）を請求された場合には、その旨をご自身において記録しておくようにしてください。
- 本書には投資信託約款の主な内容が含まれていますが、投資信託約款の全内容は投資信託説明書（請求目論見書）に記載されています。
- 約款内容に関して重大な変更をおこなう場合には、投資信託及び投資法人に関する法律（昭和26年法律第198号）に基づき事前に投資者の意向を確認します。また、信託法（平成18年法律第108号）に基づき、投資家（受益者）の皆様が預けた運用資金は、受託会社において、分別管理しています。

委託会社 **鎌倉投信株式会社** 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2293号 受託会社 **三井住友信託銀行株式会社** ファンドの運用の指図をおこなう者です。 ファンドの財産の保管および管理をおこなう者です。



照会先 ホームページ：<https://www.kamakuraim.jp>
お問い合わせ先：**050-3822-1330**
（受付時間は営業日の10時～16時）

▲ 課税上は、株式投資信託として取り扱われます

おすすめの投資信託③

名称	SMT 世界経済インデックスファンド
種類	バランス投資
投資対象	株式50%、債券50%に投資 地域別（日本、先進国、新興国）のGDP総額の 比率に基づいて組み入れ比率を調整
コスト	信託報酬：年率0.55% 委託会社：0.22% 販売会社：0.27% 受託会社：0.05% 購入手数料：最大3.3% 信託財産留保額：0.1%

投資信託説明書(交付目論見書)

使用開始日
2025年4月19日

世界経済インデックスファンド

追加型投信/内外/資産複合



※1はSMTエフアール1。特定の運用信託財産を保有しているためではありません。

- 本書は、金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第13条の規定に基づく目論見書です。
- 本書にはファンドの約款の主な内容が含まれておりますが、約款の全文は投資信託説明書(請求目論見書)に掲載されております。
- ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)は、委託会社のホームページで閲覧、ダウンロードできます。

■委託会社(ファンドの運用の形態を行う者)

三井住友トラスト・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347号

設立年月日：1986年11月1日

資本金：20億円

運用する投資信託財産の合計純資産総額：16兆24億円

(資本金、運用純資産総額は2025年2月28日現在)

■受託会社(ファンドの財産の保管及び管理を行う者)

三井住友信託銀行株式会社

■照会先

三井住友トラスト・アセットマネジメント

ホームページ：<https://www.smtam.jp/>

フリーダイヤル：0120-668001
(受付時間：営業日の午前9時～午後5時)



SMTAM投資関連情報サービス
お客様が指定されたファンドに関する情報(目
録表、レポート)や投資に関するコラム等を
LINEでお知らせします。

※LINEご利用設定は、お客様のご住所でお異なります。
※サービスのご利用にあたっては、あらかじめSMTAM投資関連
情報サービス利用規約)をご確認ください。

ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

おすすめの投資信託④

名称	ひふみプラス
種類	アクティブファンド
投資対象	国内外の情報株式 国内が92%、国外が7%
コスト	信託報酬 : 年率1.07% 委託会社 : 0.50% 販売会社 : 0.50% 受託会社 : 0.07% 購入手数料 : 最大3.3% 信託財産留保額 : なし



使用開始日 2024年12月14日
投資信託説明書 (交付目論見書)



- ・本書は、金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第13条の規定に基づく目論見書です。
- ・ファンドに関する金融商品取引法第15条第3項に規定する目論見書(以下、「請求目論見書」といいます。)を含む詳細な情報は、委託会社(レオス・キャピタルワークス株式会社)のホームページで閲覧・ダウンロードすることができます。
- ・本書には投資信託約款の主な内容が含まれておりますが、投資信託約款の全文は請求目論見書に掲載されております。

委託会社

(ファンドの運用の指図を行ないます。)

レオス・キャピタルワークス株式会社

金融商品取引業者: 関東財務局長 (金商) 第1151号

受託会社

(ファンドの財産の保管および管理を行ないます。)

三井住友信託銀行株式会社

ひふみプラスの詳細情報の照会先

レオス・キャピタルワークス株式会社

電話番号: 03-6266-0129 (受付時間: 営業日の9時~17時)

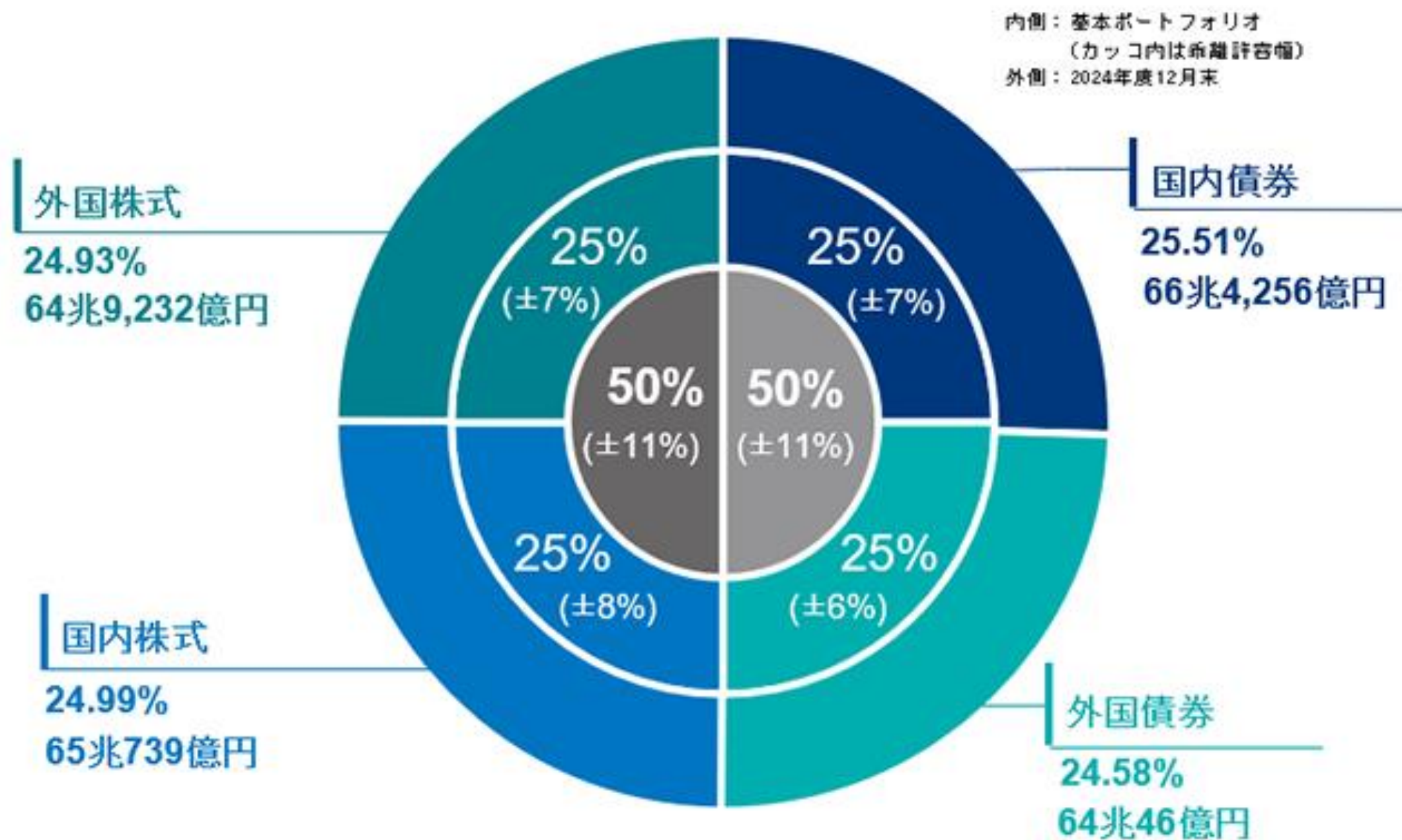
ホームページ: <https://www.rheos.jp/>



比較表

項目	オールカントリー	鎌倉投信	世界経済インデックス	ひふみプラス
正式名称	eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）	鎌倉投信「結い 2101」	SMT 世界経済インデックスファンド	ひふみプラス
運用会社	三菱UFJ国際投信	鎌倉投信	三井住友トラスト・アセットマネジメント	レオス・キャピタルワークス
設定日	2018年10月31日	2010年1月20日	2009年1月16日	2012年5月28日
連動指数	MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス	なし	合成インデックス	TOPIX（配当込み）
為替ヘッジ	なし	なし	なし	なし
決算日	4月25日	なし	1月19日	1月25日
資産総額	55,617.41億円	450億円	3,802.95億円	5,536.32億円
投資対象	全世界の株式	日本の「いい会社」	世界の株式と債券	主に日本の成長企業
投資対象の配分比率	国内株式：4.9% 先進国株式：84.5% 新興国株式：10.6%	日本株式：65.1% 債権：2.1% その他：32.9%	株式：50% 債権：50% (外国株式：46.5%、国内株式：5.3% 外国債券：43.3%、国内債券：3.4% その他：1%)	日本株式：約92.8% 海外株式：約4.6% 現金：約2.6%
信託報酬	0.06%	1.10%	0.55%	1.08%
購入手数料	なし	なし	3.3%(上限)	3.3%(上限)
信託財産留保額	なし	なし	0.10%	なし
その他費用	0.06%	0.03%	0.08%	
強み	低コストで全世界に分散投資	社会的責任投資（ESG）に特化	株式と債券のバランス投資	成長企業への集中投資
弱み	新興国のリスクが含まれる	日本株式に限定される	債券のリターンが低い可能性	市場の変動に弱い
購入場所	各証券会社、ネット証券	鎌倉投信公式サイト	各証券会社、ネット証券	各証券会社、ネット証券
参考URL	https://emaxis.am.mufig.jp/fund/253425.html	https://www.kamakuraim.jp/about-yui2101/document/	https://www.smtam.jp/fund/detail/_id_140844/	

GPIFの構成



引用：年金積立金管理運用独立行政法人のHPより <https://www.gpif.go.jp/operation/the-latest-results.html>

GPIF：年金積立金管理運用独立行政法人

国内債券、外国債券、国内株式、外国株式をそれぞれ1/4ずつ保有するバランス型