

【第3編 資産運用 11-4】投資信託にかかるコストの種類

～絶対に押さえておきたい「3つのコスト」とは？～

(1)投資信託のコストは「3つの時点」で考える

-購入時-

①販売手数料(購入時手数料、付手料)

-保有中-

②信託報酬(運用管理費用)

③監査費用

④有価証券の売買手数料、保管料

⑤為替ヘッジコスト

-売却時(解約時)-

⑥信託財産留保額

(2)投資信託を買い付けるときにかかるコスト

①販売手数料

投資信託を買うときに窓口となる販売会社に対して支払う

→販売会社によっては買付手数料・申込手数料とも

たとえ同じ投資信託であっても販売会社によって異なる

【例】販売手数料 3.3%税込の資信 10 万円分を購入

10 万円 $\times$ 3.3% = 3,300 円

ただ、最近はネット証券を中心にノーロードが当たり前！

SBI証券

銘柄名・コード・キーワード 株価検索

サイト内検索

よくあるご質問 お問い合わせ サイトマップ

ポートフォリオ 取引 口座管理 入出金・振替

市場 国内株式 外国株式 海外ETF 投信 債券 FX 先物 オプション CFD eプラント 金・銀 プラチナ NISA つみたてNISA iDeCo 銀行 保険

TOP 銘柄検索・取扱い一覧 ランキング マーケットレポート 投資信託 外貨建MMF MMF・中F等 はじめての方へ

投資信託

検索

指定なし

検索一覧へ戻る

One-投資のソムリエ

ノーロードUNIT NISA 100円積立

詳細な分析情報 採用可能

目録見書 月間レポート

基準価額 12,412円 ↑ (20/12/29 現在)

前日比 +47円 (+0.38%)

基準価額時系列

純資産 385,770百万円

設定来高値 12,412円 (20/12/29)

設定来安値 9,989円 (12/11/16)

金額買付 口数買付 積立買付

アラートメール設定

ポートフォリオへ追加

委託会社名
アセットマネジメントOne

モーニングスターカテゴリ
安定

運用方針

中長期的に安定的なリターンをめざすため、マザーファンドを通じて主に国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券（リート）に実質的に投資し、それぞれの配分比率を適宜変更します。外貨建資産については、投資環境に応じ

1ヶ月 3ヶ月 半年 1年 3年 5年 年初来 全期間

基準価額(円)

20/1 20/5 20/9 2015 2020

20/12/29 時点

ツールチップを表示

協会コード 4731312A

買付手数料（税込）

インターネットコース

ダイレクト/対面/IFA

<金額指定> なし

<金額指定（NISA預り）> なし

<口数指定> なし

信託報酬（税込）/年 1.54%

信託財産留保額 なし

解約手数料（税込） なし

約定日 ご注文日の翌営業日（国内・海外の休場により遅れる場合がございます）

受渡日 約定日から3営業日後

決算日 1、7月の11日

決算頻度 年2回

基準価額推移

過去データ

分配金実績

過去データ

日付	基準価額	前日比	決算日	分配金
20/12/29	12,412円	+47円	2020/07/13	80円
20/12/28	12,365円			
20/12/25	12,347円			
20/12/24	12,339円			
20/12/23	12,366円			

基準価額騰落率（期間別）

期間	騰落率
前日比	
1週間	
1カ月	
3カ月	
6カ月	
1年	
3年	
5年	
10年	

PR

野村インデックスFシリーズ「Funds-i」

提供：野村アセットマネジメント

サイバーセキュリティ株式会社オープン（為替ヘッジあり）／（為替ヘッジなし）

提供：三菱UFJ国際投信

SMTインデックスシリーズ

買付手数料（税込）

インターネットコース

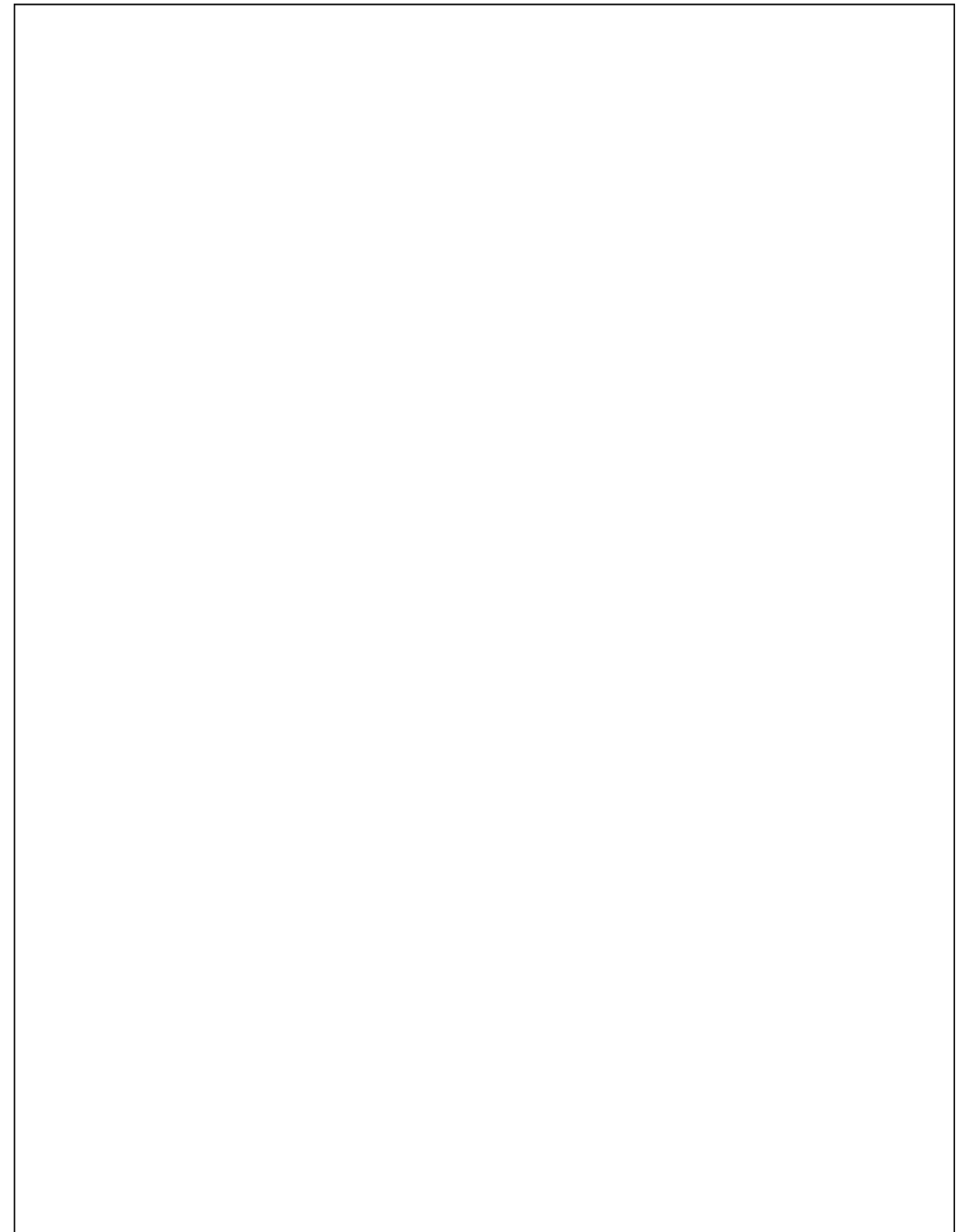
ダイレクト/対面/IFA

<金額指定> なし

<金額指定（NISA預り）> なし

<口数指定> なし

SBI証券 Webページより（2020年12月30日時点）



日経平均 27,474.15 -94.0 -0.34% [09:00] 米ドル/円 103.55 +0.02 +0.02% [09:00]

楽天グループ 自動ログアウト OFF ON ログアウト

Rakuten 楽天証券

国内株式 銘柄・用語を入力

注文

サポート

マネーブリッジ

マイメニュー 口座管理・入金出金・振替など

マーケット 国内株式 外国株式 金・プラチナ 債券 その他商品 投資信託 ロボアドバイザー NISA つみたてNISA 確定拠出年金 iDeCo ポイント

投資信託トップ お気に入り 投資スーパーサーチ ランキング 注文 積立設定 定期売却 履歴 保有商品 その他サービス

トップ 投資信託を学ぶ 資産形成を考える 選ばれる理由 投資信託を探す 取引ガイド 投資積立

ファンド名: 検索

・投資のソムリエ ・eMAXIS11 ・ソニー(東1) ・ソニック・オートモーティブ(NYSI)

投資のソムリエ

2020年12月29日更新(データ更新タイミング順)

楽天証券分類 バランス(可変配分) 為替リスク低減 楽天証券分類について

基準価額 12,412円 (12/29) 前日比 +47円 +0.38% 前日比 5★★★★ 買付手数料 なし 管理費用 (含む信託報酬) 1.54%

純資産額 3857.70億円 前年比 +123.59% 前年比

直近分配金 80円 次回決算 1/11

【ここがポイント！】

篠田 尚子 楽天証券経済研究所 ファンド・アナリスト

年率リスク(基準価額のブレ幅)を4%以内に収めることを目標に掲げ、国内外の株式や債券に分散投資するバランス型ファンドです。当ファンドの特長は、あらかじめリスク・リターン目標値を掲げて運用を行うという点にあります。相場環境の変化を迅速に察知し、為替リスクも含めた、ファンド全体のリスクコントロールを図ることで、「預金金利+α」程度の安定したリターンを獲得しています。

詳細・目録見書 お知らせ 印刷

楽天ポイントコース

ポイント投資の設定状況

投資信託 スポット 投資信託 積立 国内株式 預物 バイナリーオプション 利用設定 ポイント履歴

お知らせ・連絡 2020/12/30 09:06 重要なお知らせ (18) ログイン後ウェブサイトにリニューアルのご案内 すべてのお知らせ (37)

個人資産運用の専門家 iDeCoで 節税効果

投資情報 NISAで投資信託 外資連MMF 過去目録見書

楽天証券 Webページより (2020年12月30日時点)

横浜銀行 CONCORDIA

個人のお客さま 法人・個人事業主のお客さま サイト内・店舗ATM検索 ログイン

ホーム 個人のお客さま 投資信託

投資信託

★ お気に入り

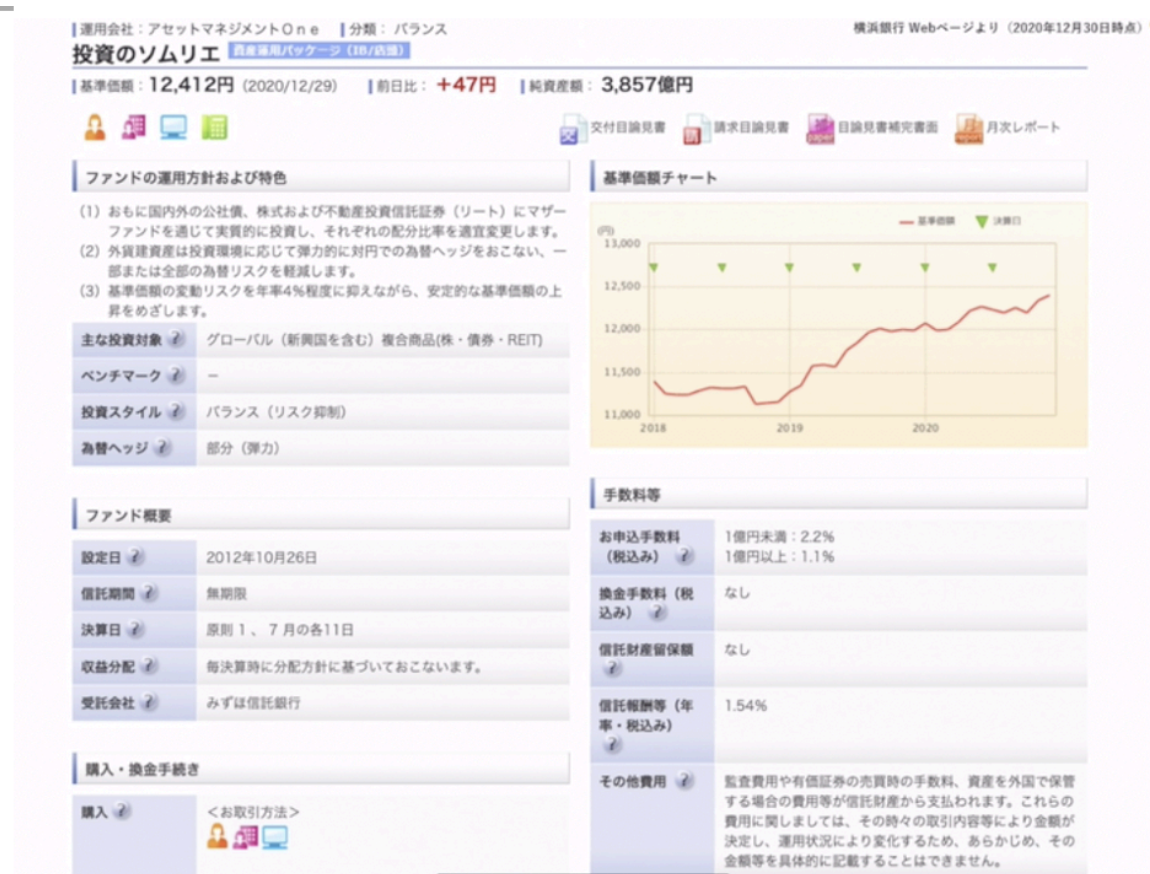
▼ ⚠️ ご注意事項 (必ずご確認ください)

ランキング

対象期間: 2020年11月01日 ~ 2020年11月30日

販売件数 つみたてNISA 販売件数 収益率 (1か月) 比較クリア ファンド比較

順位	ファンド名 → 投資会社	基準価額 前日比(円) (基準日)	累積リターン(%) 1ヵ月 1年 3年	純資産額 (億円)	購入	比較 対象	お気に入り
1位	リスク抑制世界8資産バランスファンド 愛称:しあわせの一步 → AM-Q n e	10,794 +18 (12/29)	0.78 2.95 7.90	2,088	👉 購入	👉 登録	
2位	投資のソムリエ → AM-Q n e	12,412 +47 (12/29)	1.11 3.67 8.93	3,857	👉 購入	👉 登録	
3位	eMAXIS日経225インデックス → 三菱UFJ国際	31,713 +860 (12/29)	15.03 15.26 22.09	229	👉 購入	👉 登録	
4位	インデックスファンドJリート → 日興	7,117 +72 (12/29)	3.42 -21.28 11.74	206	👉 購入	👉 登録	
5位	eMAXIS NYダウインデックス → 三菱UFJ国際	23,169 +199 (12/29)	11.59 1.95 20.38	179	👉 購入	👉 登録	



②投資信託を保有している間かかる間接コスト

信託報酬(運用管理費用)

・積り資産残高に対して「年率%」と表示される

実際には保有期間中、毎日資産残高から差し引かれる

→長期になればなるほど運用成果にも影響が!

・信託報酬は誰に対して支払っているのか?

投資信託説明書 (交付目論見書)

使用開始日
2020年10月14日



投資のソムリエ

追加型投信／内外／資産複合

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)	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 ^{※2}
追加型	内外	資産複合	その他資産 (投資信託証券 ^{※1})	年2回	グローバル (日本を含む)	ファミリー ファンド	あり (一部ヘッジ)

アセットマネジメントOne
「投資のソムリエ 交付目論見書 (2020年10月)」より



手続・手数料等

ファンドの費用・税金

■ファンドの費用

投資者が直接的に負担する費用

購入時手数料	購入価額に、 3.3% (税抜3.0%) を上限として、販売会社が別に定める手数料率を乗じて得た額となります。 購入時手数料は、商品や投資環境の説明および情報提供等、ならびに購入に関する事務手続き等にかかる費用の対価として、販売会社に支払われます。
信託財産留保額	ありません。

投資者が信託財産で間接的に負担する費用

運用管理費用 (信託報酬)	ファンドの日々の純資産総額に対して 年率1.54% (税抜1.40%) 信託報酬=運用期間中の基準価額×信託報酬率 ※運用管理費用(信託報酬)は、毎日計上(ファンドの基準価額に反映)され、毎計算期末または信託終了のときファンドから支払われます。	
	支払先	内訳(税抜)
	委託会社	年率0.65%
	販売会社	年率0.70%
	受託会社	年率0.05%
主な役務		
信託財産の運用、目論見書等各種書類の作成、基準価額の算出等の対価		
購入後の情報提供、交付運用報告書等各種書類の送付、口座内でのファンドの管理等の対価		
運用財産の保管・管理、委託会社からの運用指図の実行等の対価		

※委託会社の信託報酬には、当ファンドの投資顧問会社(アセットマネジメントOne U.S.A.-インク)に対する投資顧問報酬(当ファンドの信託財産の純資産総額に対して年率0.2925%)が含まれます。

アセットマネジメントOne
「投資のソムリエ 交付目論見書 (2020年10月)」より

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)	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 ^{※2}
追加型	内外	資産複合	その他資産 (投資信託証券 ^{※1})	年2回	グローバル (日本を含む)	ファミリー ファンド	あり (一部ヘッジ)

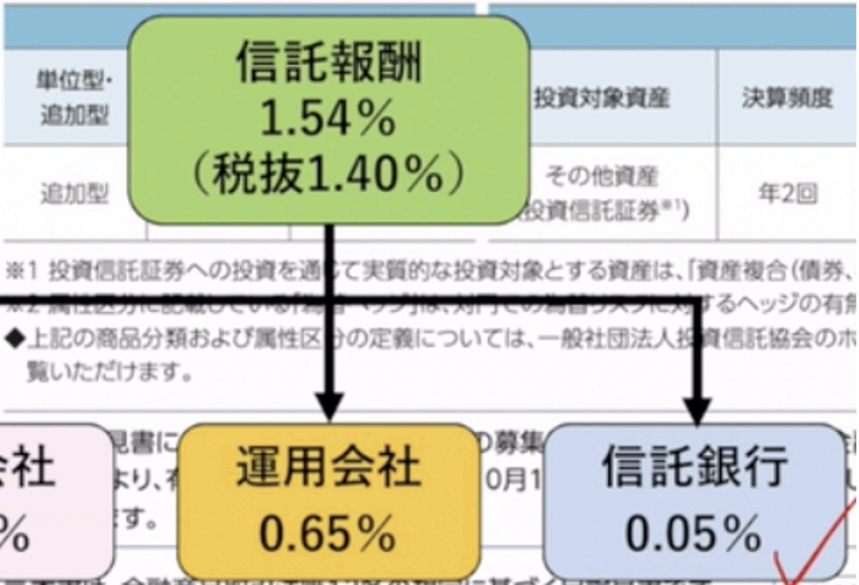
※1 投資信託証券への投資を通じて実質的な投資対象とする資産は、「資産複合(債券、株式、不動産投信)資産配分変更型」です。
※2 属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、対円での為替リスクに対するヘッジの有無を記載しております。
◆上記の商品分類および属性区分の定義については、一般社団法人投資信託協会のホームページ(<https://www.toushin.or.jp/>)をご覧ください。

この目論見書により行う「投資のソムリエ」の募集については、委託会社は、金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第5条の規定により、有価証券届出書を2020年10月13日に関東財務局長に提出しており、2020年10月14日にその効力が生じております。

- 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。)は、委託会社のホームページで閲覧できます。
本書には約款の主な内容が含まれておりますが、約款の全文は請求目論見書に掲載されています。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。
なお、販売会社に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にしてください。
- ファンドの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(昭和26年法律第198号)に基づき事前に受益者の意向を確認いたします。
- 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。
- ファンドの販売会社、基準価額等については委託会社の照会先までお問い合わせください。

〈委託会社〉「ファンドの運用を行う者」
アセットマネジメントOne 株式会社
金融商品取引業者登録番号:関東財務局長(金商)第324号
設立年月日:1985年7月1日
資本金:20億円(2020年7月末現在)
運用する投資信託財産の合計純資産総額:16兆2,532億円
(2020年7月末現在)
委託会社への照会先
【コールセンター】
0120-104-694
(受付時間:営業日の午前9時～午後5時)
【ホームページアドレス】
<http://www.am-one.co.jp/>
〈受託会社〉「ファンドの財産の保管および管理を行う者」
みずほ信託銀行株式会社

アセットマネジメントOne
「投資のソムリエ」資料目録第1巻(7070頁10頁) 1/10



③投資信託を売却するときにかかるコスト

信託財産留保額

→主に売却時(解約時)に運用会社へ天引きされるコスト

SBI証券

銘柄名・コード・キーワード 株価検索

サイト内検索

よくあるご質問 お問い合わせ サイトマップ

ポートフォリオ 取引 口座管理 入金金・振替

市場 国内株式 外国株式 海外ETF 投信 債券 FX 先物 オプション CFD eフランド 金・銀 プラチナ NISA つみたてNISA iDeCo 確定拠出年金 銀行 保険

TOP 銘柄検索・取扱一覧 ランキング マーケットレポート 投資信託 外資建MMF MMF・中F等 はじめての方へ

投資信託

検索

指定なし

検索一覧へ戻る

日興一日興新世代新興国株式ファンド

(愛称:ネクストBRICS)

ノーロード(FIT) NISA 100円積立

詳細な分析情報 活用可能

目録見書 月間レポート

基準価額 8,098円 (20/12/29 現在)

前日比 +74円 (+0.92%)

基準価額時系列

純資産 2,139百万円

設定来高値 12,225円 (14/11/28)

設定来安値 3,566円 (08/11/21)

金額買付 口数買付 積立買付

アラートメール設定

ポートフォリオへ追加

委託会社名 日興アセットマネジメント

モーニングスターカテゴリ 国際株式・エマージング・複数国 (F)

運用方針 世界経済の牽引役として、BRICsに続くと期待される有望な新興国 (=新世代新興国群) の株式を主な投資対象とします。国ごとに異なる特徴とグローバルな視点での

ツールチップを表示

2020年12月29日 時点

1ヶ月 3ヶ月 半年 1年 3年 5年 年初来 全期間

基準価額(円)

SBI証券 Webページより (2020年12月30日時点)

買付手数料 (税込)

インターネットコース

ダイレクト /対面/IFA

<金額指定> なし

<金額指定 (NISA預り) > なし

<口数指定> なし

信託報酬 (税込)/年 1.958%

信託財産留保額 0.5%

解約手数料 (税込) なし

約定日 ご注文日の翌営業日 (国内・海外の休場により遅れる場合がございます)

受渡日 約定日から6営業日後

決算日 12月4日

決算頻度 年1回

注文申込締切時間 2020/12/30 15:00

基準価額推移

過去データ

分配金実績

過去データ

日付	基準価額	前日比	決算日	分配金
20/12/29	8,098円	+74円	2020/12/04	0円
20/12/28	8,024円	+4円	2019/12/04	0円
20/12/25	8,020円	-53円	2018/12/04	0円
20/12/24	8,073円	+90円	2017/12/04	0円
20/12/23	7,983円	-107円	2016/12/05	0円

基準価額騰落率 (期間別)

騰落率

期間	騰落率
前日比	+0.92%
1週間	+0.10%
1カ月	+2.69%
3カ月	+23.82%
6カ月	+19.69%
1年	-10.85%
3年	-27.20%
5年	-14.96%
10年	-4.55%
設定来	-19.02%

分配金情報

次回決算予定日 (権利取り最終申込予定日) 2021/12/06 (2021/12/02)

直近分配金(税引前) 0円 (2020/12/04)

設定来分配金 100円

年間分配金累計 0円

分配金利回り -

●分配金利回りは、原則として毎月第1営業日夜間に、前月末までの年間分配金累計を元に算出します。

ファンド解説&資産形成の参考動画

YouTube

ファンド解説動画

三井住友トラスト・アセットマネジメント

ワタシもはたオカネもはた

金融リテラシー情報配信中!!

三井住友 国際投資

つみたてステーション

人気急上昇中の海外ETF!

5つの人気の理由

SBI証券 Webページより (2020年12月30日時点)

日興新世代新興国株式ファンド
愛称: **ネクストBRICs**
追加型投信／海外／株式



日興アセットマネジメント「日興新世代新興国株式ファンド（ネクストBRICs）交付目論見書（2020年9月）」より

ファンドの費用・税金

ファンドの費用

投資者が直接的に負担する費用

購入時手数料	購入時の基準価額に対し3.3%（税抜3%）以内 ※購入時手数料は販売会社が定めます。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。 ※購入時手数料は、商品および関連する投資環境の説明や情報提供など、ならびに購入に関する事務コストの対価です。
信託財産留保額	換金時の基準価額に対し0.5%

投資者が信託財産で間接的に負担する費用

	ファンドの日々の純資産総額に対し年率1.958%（税抜1.78%） 運用管理費用は、日々計上され、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日（当該終了日が休業日の場合はその翌営業日とします。）および毎計算期末または信託終了のときに信託財産から支払われます。 ＜運用管理費用の配分（年率）＞ <table><tr><th colspan="4">運用管理費用（信託報酬）＝運用期間中の基準価額×信託報酬率</th></tr><tr><th>合計</th><th>委託会社</th><th>販売会社</th><th>受託会社</th></tr><tr><td>1.78%</td><td>0.85%</td><td>0.85%</td><td>0.08%</td></tr></table>	運用管理費用（信託報酬）＝運用期間中の基準価額×信託報酬率				合計	委託会社	販売会社	受託会社	1.78%	0.85%	0.85%	0.08%
運用管理費用（信託報酬）＝運用期間中の基準価額×信託報酬率													
合計	委託会社	販売会社	受託会社										
1.78%	0.85%	0.85%	0.08%										
運用管理費用（信託報酬）	<table><tr><td>委託会社</td><td>委託した資金の運用の対価</td></tr><tr><td>販売会社</td><td>運用報告書など各種書類の送付、口座内でのファンドの管理、購入後の情報提供などの対価</td></tr><tr><td>受託会社</td><td>運用財産の管理、委託会社からの指図の実行の対価</td></tr></table> ※表中の率は税抜です。別途消費税がかかります。 ※マザーファンドの投資顧問会社が受ける報酬は、上記委託会社が受ける運用管理費用の中から支払います。	委託会社	委託した資金の運用の対価	販売会社	運用報告書など各種書類の送付、口座内でのファンドの管理、購入後の情報提供などの対価	受託会社	運用財産の管理、委託会社からの指図の実行の対価						
委託会社	委託した資金の運用の対価												
販売会社	運用報告書など各種書類の送付、口座内でのファンドの管理、購入後の情報提供などの対価												
受託会社	運用財産の管理、委託会社からの指図の実行の対価												

日興アセットマネジメント「日興新世代新興国株式ファンド（ネクストBRICs）交付目論見書（2020年9月）」より

(例) $12,000 \text{ 円} \times 0.5\% = 60 \text{ 円}$

