

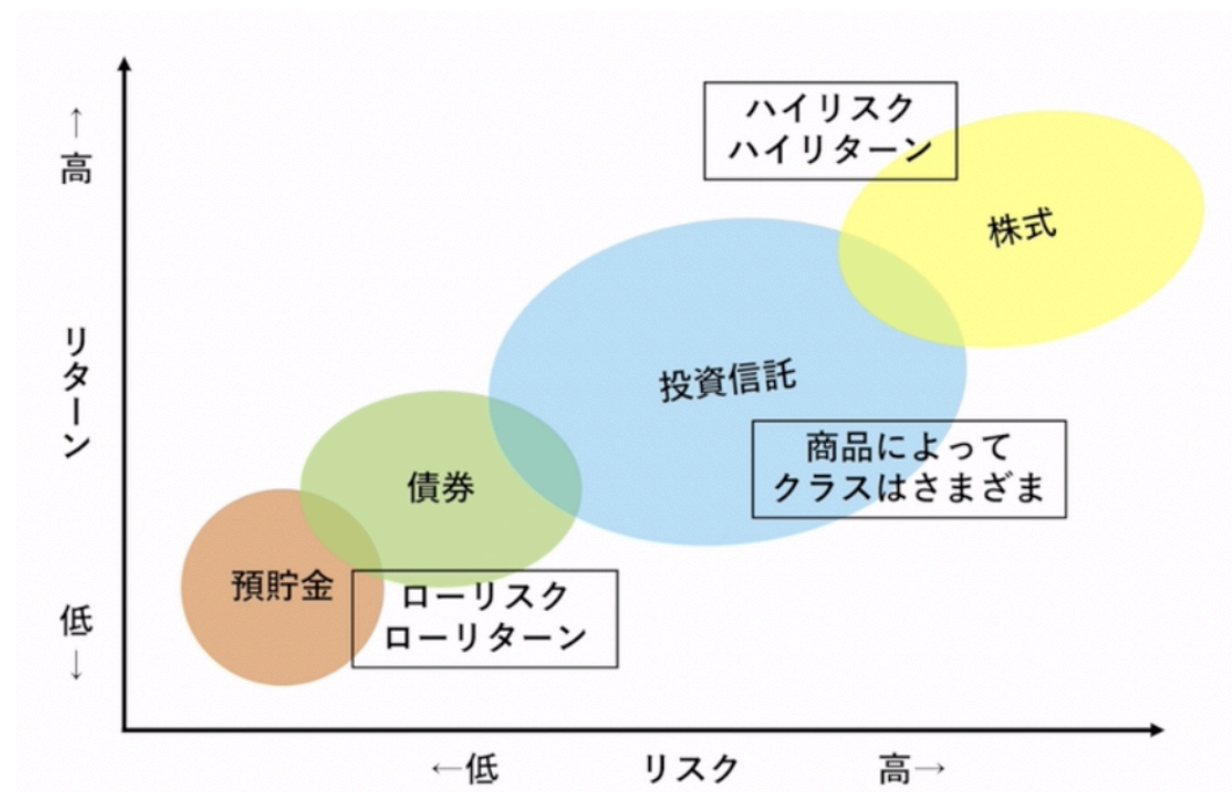
【第3編 資産運用 11-2】投資信託を始めるにあたって

～初心者でも始めやすい資産形成の第一歩！～

(1)そもそも「投資信託」とはどんな商品か？

→プロに投資を信じて託す

①投資信託のリターンやリスクの位置づけ



(2)投資信託を資産形成に活用するメリット(その1)

→少額からさまざまな資産(銘柄)・地域に分散投資できる

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 ログアウト

ホーム
 マーケット
 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フランク
 金・銀プラチナ
 NISA つみたてNISA
 iDeCo 税制優遇型
 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](#) [投資独立](#) [外貨建MMF](#) [MMF・中F等](#) [はじめての方へ](#)

投信資訊

三菱UFJ国際-eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)

ノーロード 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 ?	12,672円 ↑ (20/12/25 現在)
前日比 ?	+1円 (+0.01%) 基準価額時系列

☒ アラートメール設定

☒ ポートフォリオへ追加

④ ご注意事項

- [投信資訊 お取引注意事項](#)

② ヘルプ

- [投信情報について](#)
- [投信資訊注文ルール](#)

③ ファンドの投資情報

- [投信資訊用語集](#)
- [ファンドの分類](#)
- [目録見書の見方](#)
- [投信休場日カレンダー](#)
- [外貨建MMF休場日カレンダー](#)
- [外貨建MMF営業日カレンダー](#)
- [分配金カレンダー](#)
- [取扱い投信一覧](#)
- [委託会社一覧](#)

→注文画面

注文入力（金額指定買付）

買付・信用建余力

三菱UFJ国際－eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）

基準価額

12,672

↑ /10,000

前日比

+1 (+0.01%)

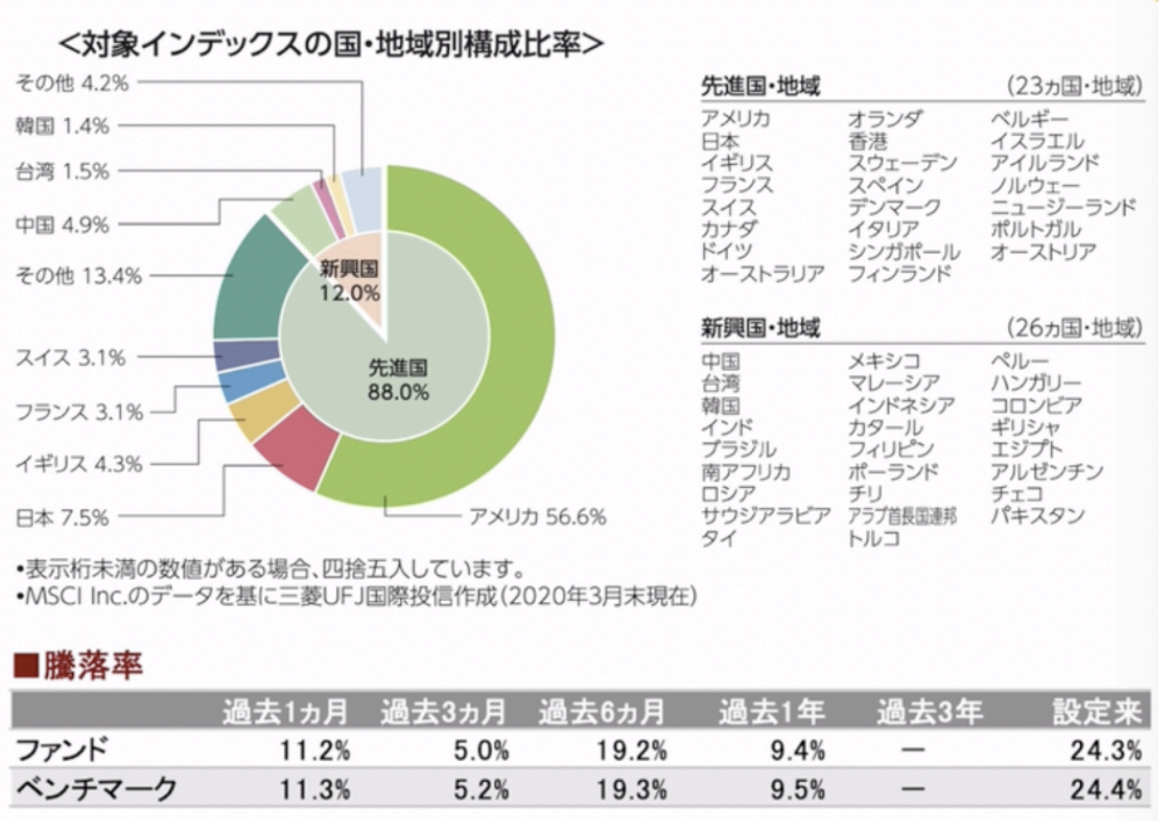
純資産

76,628 百万円 (20/12/25 現在)

買付可能額	ご入金はこちら		
最低買付金額	100円	買付単位	1円
預り区分	☒ 特定預り/一般預り ☐ NISA預り		
購入金額	円（手数料・消費税含） ！手数料はこちら		
ポイント数	保有Tポイント うち期間固定Tポイント 最短有効期限 ----/--/-- TポイントTOPはこちら		
ポイント利用	☒ 利用しない ☐ すべて利用する ☐ 一部利用する pt		
分配金受取方法	☐ 再投資 ☐ 受取 分配金受取方法の設定についてはこちら		



→構成比率



(3)投資信託を資産形成に活用するメリット(その2)

①ファンドとしての規模のメリットを活用することができる

→1人では買えないものにも投資できる！

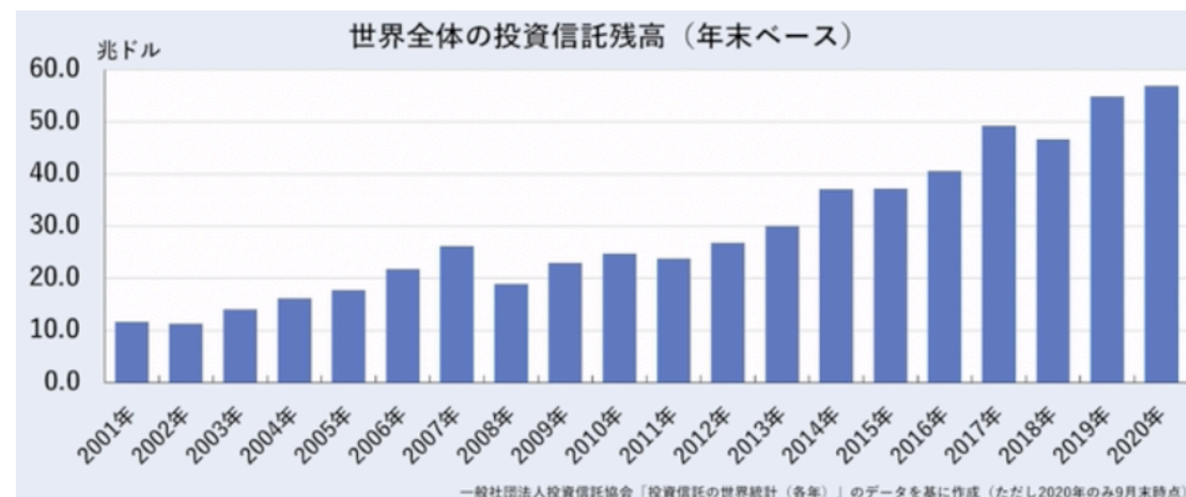
(4)はじめに覚えておきたい要注意ポイント その1

①どの投資信託を選択するかによって運用成果が大きく異なる

→どの投資信託を選択するかによって運用成果が大きく異なる

国内 5,919 本(2020 年 11 月時点 E を含む公投資信託の数)

→純資産総額 135.7 兆円、43 ヶ月連続の流入超過(史上最長)



(5)はじめに覚えておきたい要注意ポイント その2

①金融機関(運用担当者など)に対するコストがかかってしまう

i 販売手数料（購入時手数料）

投資信託を買い付けるときに、販売会社に対して支払う

ネット証券をはじめ、最近は ノーロードが普及してきた

ii 信託報酬（運用管理費用）

投資信託を保有している間 毎日資産から天引きされる

iii 信託財産留保額

投資信託を売却(解約)するとき、資産から天引きされる

(6)はじめに覚えておきたい要注意ポイント その3

①元本保証ではなく、運用成果によって資産評価額が変動する



(7)投資信託のメリットとデメリット

①メリット

- ・少額から投資することができる(100 円から)
- ・さまざまな資産(銘柄)や地域に分散できる
- ・個人で買えないものも投資対象にできる
- ・公示や監査によって透明性が確保されている
- ・プロとは言っても運用方針・成果はさまざま

②デメリット

- ・投資信託に特有のコストがかかってしまう

(注意点) (買うとき、保有中、売るときの3パターン)

- ・預貯金のような元本保証はない