

グローバルAZボンドファンド

追加型投信／内外／債券

商品分類および属性区分

| 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 |
| 追加型 | 内外 | 債券 | その他資産(投資信託証券(債券一般)) | 年1回 | グローバル(日本を含む) | ファンド・オブ・ファンズ | なし |

※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。
※商品分類および属性区分の定義につきましては、一般社団法人資産運用業協会のホームページ (<https://www.imaj.or.jp/>) をご参照ください。

ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

- 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。
- この投資信託説明書(交付目論見書)により行う「グローバルAZボンドファンド」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2026年3月24日に関東財務局長に提出し、2026年4月9日にその効力が生じております。
- 当ファンドは、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(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する手続きを行います。
- 投資信託の財産は受託会社において信託法に基づき分別管理されています。
- 投資信託説明書(請求目論見書)については、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。また、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、投資信託説明書(請求目論見書)に掲載されております。
- 販売会社に投資信託説明書(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。
- 当ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む情報は、委託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。
- ファンドの販売会社、ファンドの基準価額等については、下記の照会先までお問い合わせください。

委託会社の照会先

Rakuten 楽天投信投資顧問

<https://www.rakuten-toushin.co.jp/>
電話:03-6432-7746 受付時間:営業日の午前9時から午後5時まで

【委託会社】 ファンドの運用の指図を行う者

楽天投信投資顧問株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第1724号
設立年月日:2006年12月28日
資本金:150百万円(2025年12月末現在)
運用する投資信託財産の合計純資産総額:
5,812,508百万円(2025年12月末現在)

【受託会社】 ファンドの財産の保管および管理を行う者

三井住友信託銀行株式会社

ファンドの目的

当ファンドは、投資信託財産の成長を目指して運用を行います。

ファンドの特色

1 日本を含む先進国債券に分散投資

◆当ファンドは、主に米ドル建て外国投資信託*への投資を通じて、実質的に日本を含む先進国債券を主要投資対象として広く分散投資を行うことで、リスク分散を図りながら収益の獲得を目指します。

*当ファンドの主要投資対象である「ディメンショナル・ファンズ・ピーエルシー グローバル・コア・フィクスト・インカム・ファンド」(以下「外国投資信託」ということがあります。)を指します。

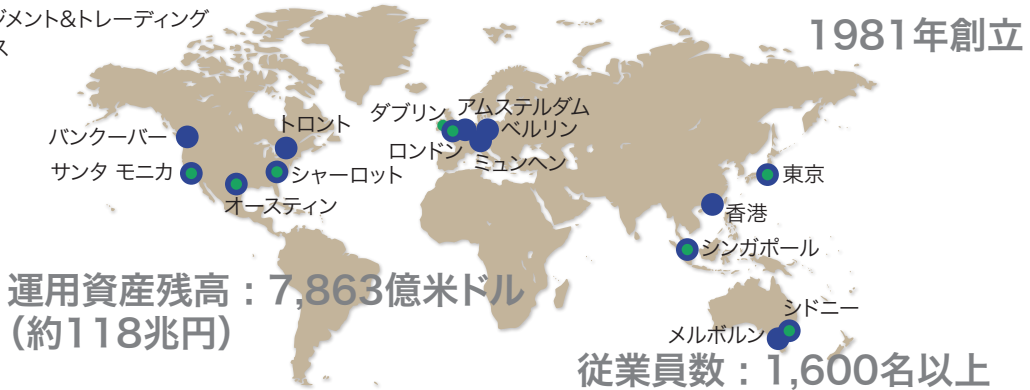
2 学術的研究をベースにした、ディメンショナル独自の投資哲学による運用

◆主として、ディメンショナル・ファンド・アドバイザーズが運用する外国投資信託へ投資します。

【ディメンショナル・ファンド・アドバイザーズとは?】

◆投資哲学に賛同する機関投資家やFA (ファイナンシャル・アドバイザー)からの絶大な支持を受け、世界有数の運用会社としての地位を確立しています。

- ポートフォリオ・マネジメント&トレーディング
- クライアント・サービス

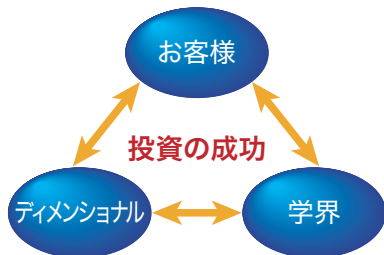


出所：ディメンショナル

※2025年3月31日現在、1米ドル=149.96円で換算

各拠点はディメンショナルのオフィス所在地です。“ディメンショナル”と記載がある場合、特定の事業体を示すものではなく、世界各国に展開するディメンショナルのグループ企業であるDimensional Fund Advisors LP, Dimensional Fund Advisors Ltd., Dimensional Ireland Limited, DFA Australia Limited, Dimensional Fund Advisors Canada ULC, Dimensional Fund Advisors Pte. Ltd., Dimensional Japan Ltd.とDimensional Hong Kong Limitedを指します。

◆多くの著名学者をコンサルタントとして抱え、実証研究に裏付けされた運用手法を採用するほか、学术界や顧客との継続的な対話により、常に新たな運用手法を模索しています。



- ・ 学術研究の先導者たちによる研究によって、リスクとリターンに関する新たな知見を得ます。
- ・ ディメンショナルが投資戦略を立案し、顧客からの反応を学術研究者に伝え、さらなる検証と改善を加えます。
- ・ 実際の投資戦略により忠実な形で実証研究を続け、さらに堅固な理論や、経済学の知見に基づいた投資戦略を実現させます。

資金動向、市況動向等に急激な変化が生じたとき等、ならびに投資信託財産の規模によっては、また、やむを得ない事情が発生した場合には、上記のような運用ができない場合があります。

ファンドの目的・特色

【ディメンショナル・ファンド・アドバイザーズの世界債券運用の特徴】

◆ 学術的研究により、持続性や信頼性が確認された収益源に着目します。

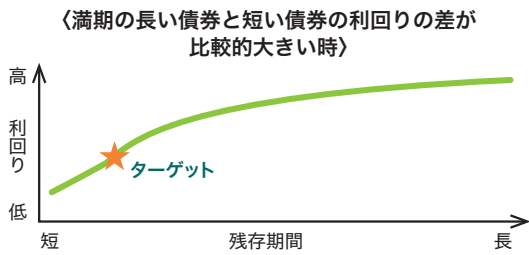
● 二つのポイント

— 期間プレミアム (= 満期までの期間に応じた収益期待)

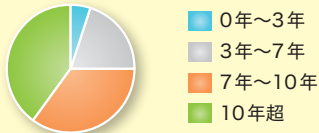
— クレジット (信用) プレミアム (= 発行体の信用リスクの対価としての収益期待)

◆ 市場環境に合わせて、ポートフォリオの「満期までの残存期間別構成」と「格付別構成」を機動的に調整します。

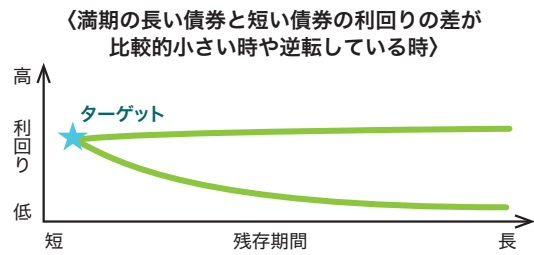
● 満期までの残存期間別構成を調整する戦略 (期間プレミアムに着目)



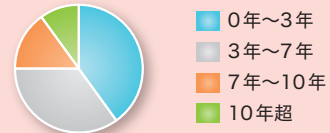
★ 上記市場環境時のポートフォリオイメージ



満期の長い債券の比重を増やす

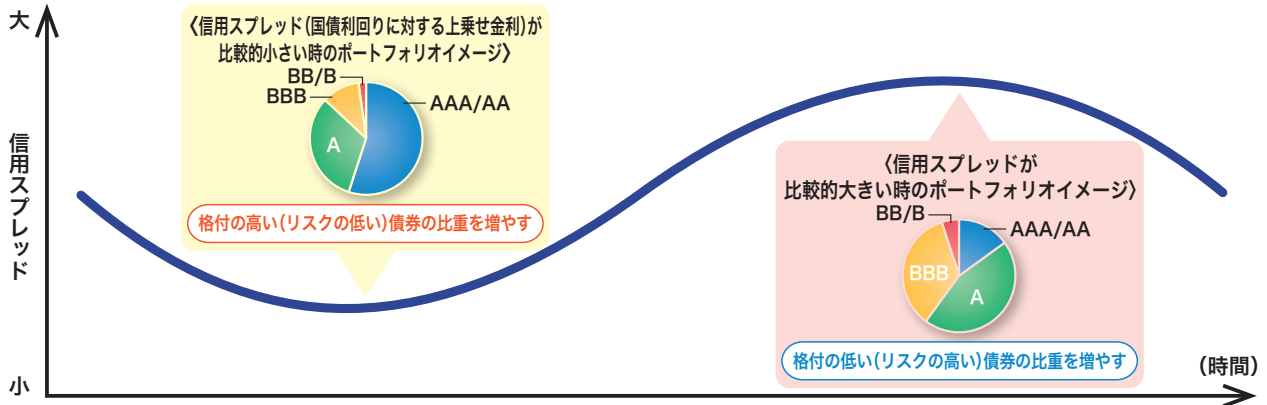


★ 上記市場環境時のポートフォリオイメージ



満期の短い債券の比重を増やす

● 格付別構成を調整する戦略 (クレジット (信用) プレミアムに着目)



◆ 個別銘柄やマクロ経済の分析にかかるコストや取引コストなどの経費を最小限に抑制することを目指します。

— 学術的実証データに基づいたポートフォリオ構築により、個別銘柄や景気分析にかかる人的コストを抑制します

— 柔軟かつ先進的なトレード手法により、取引コストを抑制します

上記はディメンショナル・ファンド・アドバイザーズの世界債券運用のイメージであり、特徴やその内容のすべてを表したものではありません。

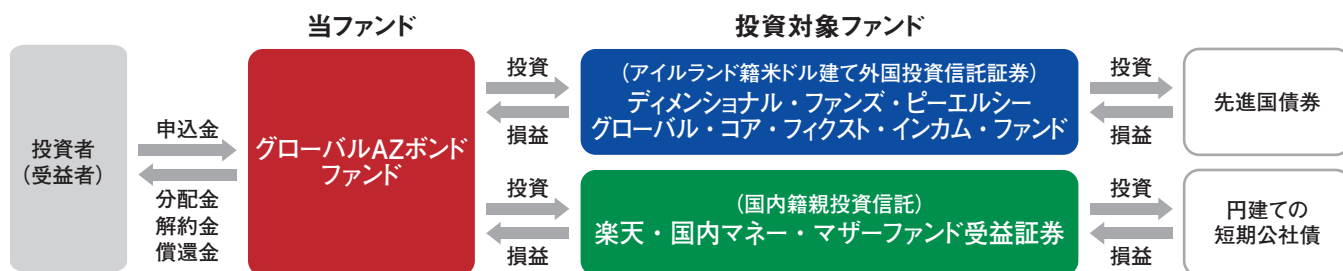
資金動向、市況動向等に急激な変化が生じたとき等、ならびに投資信託財産の規模によっては、また、やむを得ない事情が発生した場合には、上記のような運用ができない場合があります。

3 組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません

◆米ドル建て外国投資信託において、米ドル建て以外の資産に投資を行う場合は、原則として対米ドルで為替ヘッジを行うため、当ファンドの主な為替変動リスクは米ドルに対する円の変動となります。

ファンドの仕組み

当ファンドは、以下の投資信託証券に投資する「ファンド・オブ・ファンズ」です。
外国投資信託への投資割合を高位に維持することを基本とします。



※外国投資信託について、詳しくは、後述の「投資対象ファンドの概要」をご参照ください。

主な投資制限

- 投資信託証券への投資割合には制限を設けません。
- 外貨建資産への投資割合には制限を設けません。
- 株式への直接投資は行いません。
- デリバティブの直接利用は行いません。

分配方針

- 毎年9月20日（休業日の場合は翌営業日）に決算を行い、収益分配方針に基づいて分配を行います。ただし、将来の分配金の支払いおよびその金額について保証するものではありません。
- 分配対象額の範囲は、繰越分を含めた経費控除後の利子・配当等収益および売買益（評価損益を含みます。）等の全額とします。
- 収益分配金額は、委託会社が基準価額水準、市況動向等を勘案して決定します。ただし、必ず分配を行うものではありません。

資金動向、市況動向等に急激な変化が生じたとき等、ならびに投資信託財産の規模によっては、また、やむを得ない事情が発生した場合には、上記のような運用ができない場合があります。

追加的記載事項

投資対象ファンドの概要

以下は、有価証券届出書提出日現在で委託会社が知り得る情報を基に作成しています。

| | | |
|---------------|--|--|
| ファンド名 | ディメンショナル・ファンズ・ピーエルシー グローバル・コア・フィクスト・インカム・ファンド | |
| 形態 | アイルランド籍／外国投資信託証券／米ドル建て | |
| 運用目的および主な運用方針 | 投資対象債券からのトータルリターンを最大化を目指します。先進国の公社債（国債、政府機関債、社債など）を主要投資対象とし、米ドル建て以外の資産に投資を行う場合は、原則として対米ドルで為替ヘッジを行います。 | |
| 主な投資制限 | <ul style="list-style-type: none"> 原則として、投資する公社債の残存期間は15年以内のものとしします。 公社債への投資にあたっては、主に購入時点において投資適格格付（格付会社ムーディーズ格付Baa3、S&P格付BBB-、またはフィッチ格付BBB-以上）を有する債券に投資するものとしします。また、ファンドは投資適格格付を満たさない債券に投資することができないものとしします。 | |
| 申込手数料 | ありません。 | |
| 管理報酬等 | ファンドでは、管理報酬等として運用報酬およびその他の費用がかかります。 管理報酬等（実績）：年0.27%（2025年9月30日現在） | |
| | 運用報酬 | 年0.23% |
| | その他の費用 | 受託報酬、管理事務代行報酬、保管報酬、登録・名義書換事務代行報酬、受益者サービス報酬がファンドから支払われるほか、ファンドにかかる事務の処理等に要する諸費用（監査費用、法律顧問への報酬、印刷費用等を含みます。）が、ファンドより実費にて支払われます。また、その他、組入資産の売買委託手数料等取引に要する費用、投資信託財産に関する租税等もファンドの負担となります。 |
| 信託財産留保額 | ありません。 | |
| 決算日 | 毎年11月30日 | |
| 管理会社 | ディメンショナル・アイルランド・リミテッド | |
| 投資顧問会社 | ディメンショナル・ファンド・アドバイザーズ・リミテッド ディメンショナル・ファンド・アドバイザーズ・プライベート・リミテッド ディメンショナル・ファンド・アドバイザーズ・エルピー ディーエフエー・オーストラリア・リミテッド ディメンショナル・ジャパン・リミテッド | |

※上記の内容は、今後変更になる場合があります。

投資対象ファンドの概要

| | |
|---------|--|
| ファンド名 | 楽天・国内マネー・マザーファンド |
| 形態 | 国内籍親投資信託 |
| 運用方針 | ① 主として本邦通貨建ての短期公社債に投資し、安定した収益の確保を目指した運用を行います。 ② ファンドの資金動向、証券市場の価格や売買高などの取引状況、その他取引所の売買停止等のやむを得ない事情等によって、上記のような運用ができない場合があります。 |
| 主な投資制限 | ① 株式への投資は行いません。 ② 外貨建資産への投資は行いません。 |
| 信託期間 | 無期限 |
| 決算日 | 毎年6月15日(休業日の場合は翌営業日) |
| 収益分配方針 | 運用による収益は、信託終了時まで投資信託財産中に留保し、期中には分配を行いません。 |
| 申込手数料 | ありません。 |
| 信託報酬 | ありません。 |
| 設定日 | 2010年6月25日 |
| 委託会社 | 楽天投信投資顧問株式会社 |
| 受託会社 | 三井住友信託銀行株式会社 |
| 再信託受託会社 | 株式会社日本カストディ銀行 |

※上記の内容は、今後変更になる場合があります。

基準価額の変動要因

ファンドが投資信託証券を通じて実質的に投資する有価証券等(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)の値動きにより、基準価額は変動します。**投資信託は預貯金と異なります。**投資信託財産に生じた**利益および損失は、すべて受益者に帰属します。**投資家の皆様の投資元本は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。**

投資家の皆様には、ファンドが有するリスクについてご理解のうえ投資判断をしていただくようお願いいたします。

●主な変動要因

| | |
|-----------|--|
| 金利変動リスク | 当ファンドが実質的に投資する債券(公社債等)の価格は、市場金利の水準の動向により変動します。当該債券(公社債等)の価格が変動すれば基準価額の変動要因となります。 |
| 為替変動リスク | 当ファンドは、外貨建資産について原則として為替ヘッジを行わないため、為替レートの変動により基準価額は変動します。為替レートが円高方向に変動した場合には、基準価額が下落する要因となります。なお、外国投資信託において、米ドル建て以外の資産に投資を行う場合は、原則として対米ドルで為替ヘッジを行うため、当ファンドの主な為替変動リスクは米ドルに対する円の変動となります。 |
| 流動性リスク | 当ファンドが実質的に投資する有価証券等の流動性は、その需給、市場に対する相場見通し、経済・金融情勢等の変化や、当該有価証券等が売買される市場の規模や厚み、市場参加者の差異等の影響を受けます。当該有価証券等の流動性が低下した場合、市場実勢から期待できる価格で売買が実行できず、不利な条件での売買を強いられる可能性があり、その場合、基準価額が下落する要因となります。また、これらにより、換金の申込みの受付が中止となる可能性や換金代金の支払いが遅延する可能性があります。 |
| 信用リスク | 当ファンドが実質的に投資する有価証券等の発行体の倒産、財務状況または信用状況の悪化等の影響により、当該有価証券等の価格が下落した場合は、基準価額が下落する要因となります。 |
| カントリー・リスク | 当ファンドは、実質的に海外の金融・証券市場に投資を行うため、当該国・地域の政治、経済および社会情勢の変化により金融・証券市場が混乱した場合には、基準価額が大幅に下落する可能性があります。 |

※基準価額の変動要因は、上記に限定されるものではありません。

その他の留意点

- 当ファンドの取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリングオフ)の適用はありません。
- 当ファンドは、大量の解約が発生し短時間で解約資金を手当てする必要がある場合や主たる取引市場において市場環境が急変した場合等に、一時的に組入資産の流動性が低下し、市場実勢から期待できる価格で取引できないリスク、取引量が限られてしまうリスクがあります。これにより、基準価額にマイナスの影響を及ぼす可能性や、換金の申込みの受付が中止となる可能性、換金代金のお支払いが遅延する可能性があります。
- 当ファンドに関連する法令・税制・会計等は、今後、変更される可能性があります。これに伴い、当ファンドの基準価額に影響を及ぼす場合があります。
- 市況動向や資金動向等によっては、投資方針に沿った運用ができない可能性があります。

リスクの管理体制

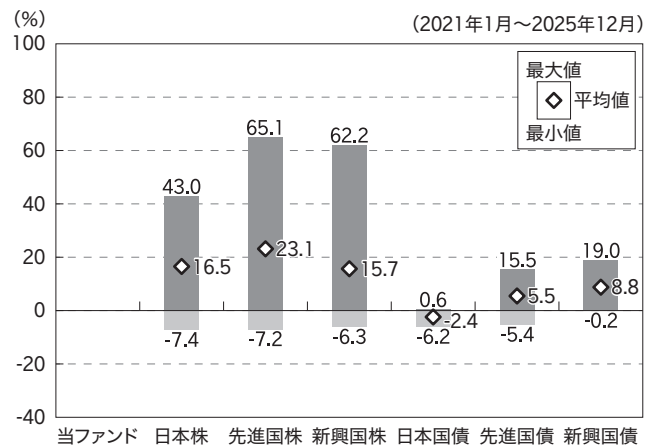
- 委託会社では、コンプライアンス部を設置し全社的なリスク管理を行っています。コンプライアンス部は、投資信託財産の運用状況の評価・分析と運用プロセスおよびリスク管理状況のモニタリング、投資信託財産の運用等についての法令諸規則や投資信託約款の遵守状況等のモニタリングを行います。それらの結果に基づき、必要に応じて是正指導を行うなど、適切な管理・監督を行います。また、コンプライアンス部は投資信託財産の流動性リスクのモニタリングを行うとともに、緊急時対応策の策定・検証等を行います。

参考情報

■ ファンドの年間騰落率および分配金再投資基準価額の推移

該当事項はありません。

■ ファンドと他の代表的な資産クラスとの騰落率の比較



※当ファンドと代表的な資産クラスを定量的に比較できるよう、上記5年間の各月末における直近1年間の騰落率の平均・最大・最小を、当ファンドおよび他の代表的な資産クラスについて表示したものです。なお、当ファンドの騰落率につきましては、設定前であるため、表示しておりません。
 ※すべての資産クラスが当ファンドの投資対象とは限りません。

各資産クラスの騰落率は以下の各指数の騰落率です。

- 日本株・・・S&P日本総合指数(トータル・リターン、円ベース)
- 先進国株・・・S&P先進国総合指数(除く日本、トータル・リターン、円換算ベース)
- 新興国株・・・S&P新興国総合指数(トータル・リターン、円換算ベース)
- 日本国債・・・ブルームバーグ・グローバル国債:日本インデックス(円ベース)
- 先進国債・・・ブルームバーグ・グローバル国債(日本除く)インデックス(円ベース)
- 新興国債・・・ブルームバーグ新興市場自国通貨建て高流動性国債インデックス(円ベース)

※海外の指数は、為替ヘッジなしによる投資を想定して、円換算しております。

※上記各指数に関する知的財産権その他の一切の権利は、その発行者および許諾者に帰属します。

有価証券届出書提出日現在、ファンドの運用実績はありません。

基準価額・純資産の推移

該当事項はありません。

分配の推移（10,000口当たり、税引前）

該当事項はありません。

主要な資産の状況

該当事項はありません。

年間収益率の推移（暦年ベース）

該当事項はありません。なお当ファンドに、ベンチマークはありません。

ファンドの運用状況は別途、委託会社のホームページで開示される予定です。

手続・手数料等

お申込みメモ

| | |
|-------------------------------------|---|
| 購 入 単 位 | 販売会社またはお申込みコースにより異なります。詳しくは、販売会社にご確認ください。 |
| 購 入 価 額 | 【当初申込期間】1口当たり1円 【継続申込期間】購入申込受付日の翌営業日の基準価額 ※ファンドの基準価額は1万円当たりで表示されます。基準価額は委託会社の照会先でご確認ください。 |
| 購 入 代 金 | 【当初申込期間】お申込みの販売会社にお支払いください。 【継続申込期間】販売会社が定める所定の日までに販売会社の定める方法でお支払いください。 |
| 換 金 単 位 | 販売会社が定める単位とします。詳しくは、販売会社にご確認ください。 |
| 換 金 価 額 | 換金申込受付日の翌営業日の基準価額 |
| 換 金 代 金 | 原則として、換金申込受付日から起算して8営業日目以降に受益者にお支払いします。 |
| 申 込 締 切 時 間 | 【当初申込期間】販売会社が定める時間とします。 【継続申込期間】原則として、営業日の午後3時30分までに、販売会社所定の事務手続きが完了したものを当日の受付分とします。 ※販売会社によっては対応が異なる場合がありますので、詳しくは、販売会社にご確認ください。 |
| 購 入 の 申 込 期 間 | 【当初申込期間】2026年4月9日 【継続申込期間】2026年4月10日から2027年6月24日まで ※継続申込期間は、上記期間満了前に有価証券届出書を提出することにより更新されます。 |
| 購 入 ・ 換 金 申 込 不 可 日 | ユーロネクスト・ダブリン、ロンドン証券取引所またはニューヨーク証券取引所のいずれかの休業日に当たる場合は、申込みの受付を行いません。 |
| 換 金 制 限 | 投資信託財産の資金管理を円滑に行うため、大口の換金申込には制限を設ける場合があります。 |
| 購 入 ・ 換 金 申 込 受 付 の 中 止 お よ び 取 消 し | 金融商品取引所における取引の停止、外国為替取引の停止、決済機能の停止、この信託が主要投資対象とする投資信託証券の取引の停止ならびに当該投資信託証券の評価価額の算出・発表が予定された時間にできない場合、投資対象国における非常事態による市場閉鎖、その他やむを得ない事情があるときは、委託会社は、受益権の取得申込み・換金請求の受付を中止すること、およびすでに受け付けた取得申込み・換金請求の受付を取消することができます。 |
| 信 託 期 間 | 無期限(設定日：2026年4月10日) ※ただし、一定の条件により繰上償還する場合があります。 |
| 繰 上 償 還 | 委託会社は、受益権の総口数が10億口を下回ることとなったとき、または、この投資信託契約を解約することが受益者のため有利であると認めるとき、もしくはやむを得ない事情が発生したときは、受託会社と合意のうえ、この投資信託契約を解約し、信託を終了させることができます。また、この信託が主要投資対象とする投資信託証券が存続しないこととなる場合には、この投資信託契約を解約し、信託を終了させます。 |
| 決 算 日 | 原則として、毎年9月20日(ただし、休業日の場合は翌営業日) 第1期決算日は、2026年9月24日とします。 |
| 収 益 分 配 | 毎決算時に、原則として収益分配方針に基づき分配を行います。ただし、必ず分配を行うものではありません。 (注)当ファンドには、「分配金受取コース」と「分配金再投資コース」があります。なお、お取扱い可能なコースおよびコース名については、販売会社により異なる場合があります。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。 |
| 信 託 金 の 限 度 額 | 1,000億円 |
| 公 告 | 委託会社が受益者に対して行う公告は、電子公告により行い次のアドレスに掲載します。 https://www.rakuten-toushin.co.jp/ |
| 運 用 報 告 書 | 毎決算時および償還時に交付運用報告書を作成し、販売会社を通じて知れている受益者に交付します。 |
| 課 税 関 係 | 課税上は株式投資信託として取り扱われます。 ・公募株式投資信託は税法上、一定の要件を満たした場合に少額投資非課税制度(NISA)の適用対象となります。 ・当ファンドは、NISAの「成長投資枠(特定非課税管理勘定)」の対象ですが、販売会社により取扱いが異なる場合があります。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。 ・配当控除の適用はありません。 |

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 | ありません。 | | | |
| 信託財産留保額 | ありません。 | | | |
| 投資者が投資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) | 信託報酬の総額は、計算期間を通じて毎日、投資信託財産の純資産総額に 年0.7425% (税抜0.675%) の率を乗じて得た額とします。 ※ファンドの運用管理費用(信託報酬)は日々計上され、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日および毎計算期末または信託終了時に、投資信託財産中から支弁します。 | | 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 | |
| | 運用管理費用 (信託報酬) の配分 | 委託会社 | 年0.1650% (税抜0.150%) | 委託した資金の運用の対価 |
| | | 販売会社 | 年0.5500% (税抜0.500%) | 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 |
| | | 受託会社 | 年0.0275% (税抜0.025%) | 運用財産の管理、委託会社からの指図の実行の対価 |
| | 投資対象とする投資信託証券における報酬 | 年0.27%程度*1 | | 投資対象とする投資信託証券の管理報酬等 |
| 実質的に負担する運用管理費用 | 年1.0125% (税込)程度*2 | | | |
| その他の費用・手数料 | <p>以下の費用・手数料は、原則として受益者の負担とし、投資信託財産中から支払われます。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・信託事務の処理に要する諸費用 ・投資信託財産にかかる監査報酬 ・法定書類の作成・印刷・交付にかかる費用^(注) ・その他投資信託財産の運営にかかる費用^(注) ・組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料等 監査報酬は日々計上され、毎計算期間の最初の6ヵ月終了日および毎計算期末または信託終了時に支払われます。それ以外の費用・手数料等は都度支払われます。 <p>(注) 該当業務を委託する場合のその委託費用を含みます。 ※委託会社は、投資信託財産の規模等を考慮して、当該費用・手数料等の一部もしくは全てを負担する場合があります。 ※これらの費用・手数料等については、運用状況により変動するものであり、事前に料率や上限額を表示することができません。</p> | | <ul style="list-style-type: none"> ・信託事務の処理に要する諸費用：投資信託財産に関する租税、信託事務の処理に要する諸費用および受託会社の立替えた立替金の利息、投資信託財産において資金借入れを行った場合の利息 ・投資信託財産にかかる監査報酬：監査法人等に支払うファンドの監査にかかる費用 ・法定書類の作成・印刷・交付にかかる費用：有価証券届出書、目論見書、運用報告書等の作成、印刷および提出等にかかる費用 ・その他投資信託財産の運営にかかる費用：計理業務およびこれに付随する業務にかかる費用 ・組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料：有価証券の売買の際、売買仲介人に支払う手数料 | |

※費用・手数料等の合計額は、保有期間や運用の状況などに応じて異なり、あらかじめ見積もることができないため表示することができません。

*1 2025年9月30日現在。今後、投資内容等によりこの数値は変動します。

*2 「実質的に負担する運用管理費用」は、投資対象とする投資信託証券における報酬を加味した実質的な信託報酬の概算値です。この値は目安であり、実際の投資信託証券の組入状況、運用状況によって変動します。

手続・手数料等

税金

税金は、下表に記載の時期に適用されます。

以下の表は、個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。

| 時期 | 項目 | 税金 |
|-------------------|-----------|--|
| 分配時 | 所得税および地方税 | 配当所得として課税されます。 普通分配金に対して20.315% |
| 換金(解約)時 および償還時 | 所得税および地方税 | 譲渡所得として課税されます。 換金(解約)時および償還時の差益(譲渡益)に対して20.315% |

※少額投資非課税制度「愛称：NISA（ニーサ）」をご利用の場合

NISAは、少額上場株式等に関する非課税制度です。

NISAをご利用の場合、一定の額を上限として、毎年、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託などから生じる配当所得および譲渡所得が無期限で非課税となります。ご利用になれるのは、販売会社で非課税口座を開設し、税法上の要件を満たした商品を購入するなど、一定の条件に該当する方が対象となります。詳しくは、販売会社にお問い合わせください。

※外国税額控除の適用となった場合には、分配時の税金が上記と異なる場合があります。

※法人の場合は、上記と異なります。

※上記は、2025年12月末現在のものです。税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等にご確認されることをお勧めします。