

三菱UFJ銀行で取り扱う「投資信託積立サービス」のご案内

三菱UFJ銀行では「三菱UFJ銀行の投資信託口座」と「三菱UFJモルガン・スタンレー証券の金融商品仲介口座(以下、金融商品仲介口座)」の2つの口座で投資信託をお取り扱いしております。

「投資信託積立サービス」の内容はそれぞれの口座により、以下のようにお取り扱いが異なりますので、ご確認ください。

■口座による「投資信託積立サービス」の主な違い

お取引口座	三菱UFJ銀行の投資信託口座	金融商品仲介口座
サービス名称	投信つみたて(継続購入プラン)	投信積立(愛称:らくだくん)
購入金額	10,000円以上1円単位(*1)	10,000円以上1,000円単位
購入代金引落日	10日、20日、25日、 月末日から選択(*2)	毎月12日
引落日が 休日の場合	翌営業日(*3)	翌営業日
購入日	引落日と同日に購入	引落日から起算して 7営業日目に購入
資金引落方法	指定預金口座より引落し	三菱UFJファクターによる口座振替にて 指定預金口座より引落し
購入時手数料 ^(※)	<購入時手数料優遇サービス> つみたて回数に応じて、 つみたての購入時手数料から割引あり 13回目~20%優遇 25回目~50%優遇 37回目~100%優遇	店頭購入時手数料から30%優遇
期間設定	選択指定可能 (設定しない/年齢で設定/ 年目で設定)	なし (一定期間の休止は可能)
メインバンク プラス ^(*4) ポイントサービス	購入金額1万円ごと(*5) 30Pontaポイント/月 (上限300Pontaポイント/月)	積立取引による Pontaポイントの付与はなし

(※)購入時手数料

お取引口座によって、購入時手数料の優遇サービスが異なる為、つみたて回数が同じでも購入時手数料の累計金額は異なります。くわしくはお取引店へお問い合わせください。

(*1)Eco通知(インターネット通知)をご利用の場合、1,000円からご利用可能です。

(*2)三菱UFJダイレクト(インターネットバンキング)をご利用の場合、任意の日付を選択する事が可能です。

(*3)三菱UFJダイレクト(インターネットバンキング)をご利用の場合、前営業日・翌営業日から選択が可能です。

(*4)Pontaポイントをためるには、「三菱UFJダイレクト」のご利用(ログインパスワード・Eメールアドレスの登録)とメインバンク プラス ポイントサービスの申し込みが必要です。その他にも留意事項がありますので、くわしくはホームページをご確認ください。

(*5)外貨つみたてとの合算金額で判定します。

ご不明な点がございましたら、くわしくはお取引店へお問い合わせください。

▲投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください

- 投資信託は預金ではなく、当行が元本を保証する商品ではありません。
- 投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(株式・債券等)等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- 組入れ有価証券(株式・債券等)等は、株式指標・金利・その有価証券等の発行者の信用状態の変化等や、取引が十分な流動性の下で行えない(流動性リスク)等を原因とした値動きにより変動します。
- 外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動(為替変動リスク)により基準価額が変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- 外貨建ての投資信託の場合、純資産価格も外貨建てで表示されているため、外貨建てで元本を上回っていても外国為替相場の変動により、純資産価格の円貨換算が円による投資金額を下回る場合があります。
- 投資信託の代表的な手数料等は以下の通りです。これらの手数料等はファンド・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各ファンドの手数料等の詳細は契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)・販売用資料等でご確認ください。
 - 購入時:購入時手数料がかかるファンドがあります。購入時手数料には消費税がかかります。
 - 運用期間中:運用管理費用(信託報酬・管理報酬等)が日々信託財産から差し引かれます。また、その他監査報酬・有価証券売買時の売買委託手数料・組入れ資産の保管費用等の諸費用等が差し引かれます。
 - 換金時:信託財産留保額・換金手数料がかかるファンドがあります。また、外貨に両替して購入・換金するファンドには所定の為替手数料がかかります。購入時の適用為替相場と換金時の適用為替相場には差があるため、為替相場に変動がない場合でも、換金時の円貨額が購入時の円貨額を下回る場合があります。
- 投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。ただし、金融商品仲介で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象となります。
- 投資信託のお取引の有無が、現在または将来の融資その他の取引に不利な影響を与えることはありません。
- 当行はご購入・換金のお申し込みについて取り扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 当行では、店頭・インターネット等のお申込方法によって、取扱商品が異なります。同じ商品であっても、お申込方法によって、手数料等が異なる場合があります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入いただきましたお客さまに帰属します。
- 当資料は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- 投資信託のご購入に際しては、必ず最新の契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)により商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。ファンドによっては一定期間は換金手数料のかかるものや、信託期間中に換金ができないもの、特定日にしか換金の申し込みができないものがあります。
- 投資信託は長期投資に適した商品です。また上記の手数料等がかかることから、短期間に売買を繰り返すと、一般的にはお受取金額が投資元本を下回る可能性が高くなります。
- 個人のお客さまの場合、原則として成年のご本人さまによるお取引とさせていただきます。
- 未成年のお客さまのお取引は、原則、親権者さまとお取引に限らせていただきます(金融商品仲介は除く)。くわしくは窓口へお問い合わせください。
- 契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)は、当行の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しております(インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります)。
- 一部ご利用いただけない店舗があります。

▲金融商品仲介(委託金融商品取引業者:三菱UFJモルガン・スタンレー証券)で取り扱いの投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

- 当行は三菱UFJモルガン・スタンレー証券とは別法人であり、金融商品仲介のご利用にあたっては、三菱UFJモルガン・スタンレー証券の証券総合口座の開設が必要です。口座開設のお手続きは当行の窓口にて承ります(お取引口座は三菱UFJモルガン・スタンレー証券に開設されます)。
- 当行が登録金融機関としてご案内する金融商品仲介の投資信託は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券によるものであり、当行が提供するものではありません。
- ご購入いただいた有価証券等は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券に開設された口座でお預かりのうえ、三菱UFJモルガン・スタンレー証券の資産とは分別して保管されます。
- 当行において金融商品仲介のお取引をされるか否かが、お客さまと当行の預金、融資等他のお取引に影響を与えることはありません。また、当行での預金、融資等のお取引内容が金融商品仲介のお取引に影響を与えることはありません。
- 一部ご利用いただけない店舗があります。

金融商品仲介を行う登録金融機関 株式会社 三菱UFJ銀行

登録金融機関 関東財務局長(登金)第5号

加入協会 日本証券業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会

委託金融商品取引業者 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2336号

加入協会 日本証券業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会

三菱UFJ銀行コールセンター(運用商品(保険を除く)) くわしい利用日時はこちら

0120-860-777 投資信託 金融商品仲介

9:00 ~ 18:00 (くわしい利用日時は以下URLのホームページをご覧ください) 3 2 3 4

<https://www.bk.mufj.jp/faq/ivr.html> 