NISA口座での分配型投資信託
購入に関するご注意

分配金の種類

投資信託の分配金には「普通分配金」と「元本払戻金（特別分配金）」の2種類があります。

・普通分配金

基準価額が購入者の取得価額（個別元本）を越える部分を分配金として支払うもので、運用の結果得られた利益であるため課税されます。

・元本払戻金（特別分配金）

基準価額が購入者の取得価額（個別元本）を下回る部分を分配金として支払うもので、元本の払戻しに相当するため課税されることはありません。

分配金の受取り

分配型投資信託をNISA口座で購入した場合、「普通分配金」についても課税されないことから、非課税メリットがあります。しかし、「元本払戻金（特別分配金）」についてはもともと非課税であることから、NISA口座における非課税メリットはありません。また、元本を払い戻すことで投資元本が減少することから、運用効率が低下します。

分配金の再投資

受け取った分配金を再投資する場合は、新たにその分の非課税枠を利用することになります。非課税口座からの再投資であっても、その時に非課税枠が残っていなければ課税口座での再投資となります。「元本払戻金（特別分配金）」を再投資した場合、非課税での投資元本が減少し、その分を課税口座で運用することとなり、運用効率が低下します。

【投資信託の購入時手数料について】

当社における購入時手数料は、下記の通りとなります。

■口数指定 （特定口座・一般口座）

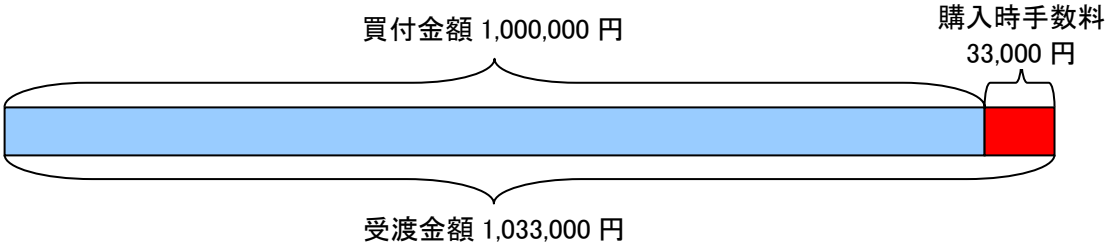
約定金額（買付口数×約定日の基準価額）に、手数料率(税込)を乗じて次のように計算します。

<計算式>

購入時手数料＝買付口数×約定日の基準価額(1 万口当)÷10,000×手数料率(税込)

（例）口数指定 100 万口（基準価額(1 万口当)：10,000 円、手数料率(税込)：3.30%）

購入時手数料(税込)＝100 万口×10,000 円÷10,000×3.30%＝33,000 円となり、合計 1,033,000 円をお支払いただきます。

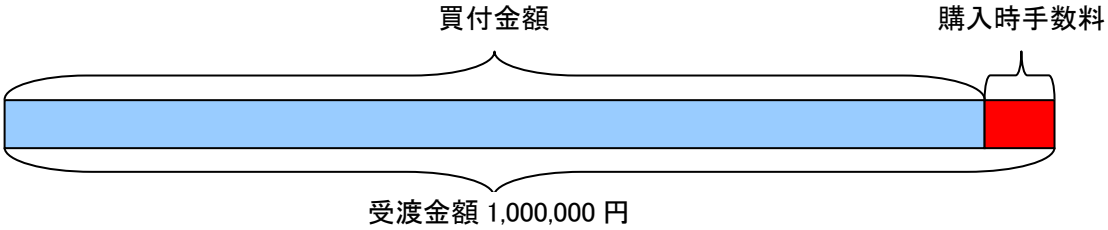


■受渡金額指定 （特定口座・一般口座）

約定金額（買付口数×約定日の基準価額）に、手数料率(税込)を乗じた額とします。

（例）受渡金額指定 100 万円（手数料率(税込)：3.30%）

100 万円の受渡金額指定で買付ける場合、受渡金額（お支払いいただく金額）の 100 万円の中から購入時手数料（税込）をいただきます。100 万円全額が当該投資信託の買付金額となるものではありません。



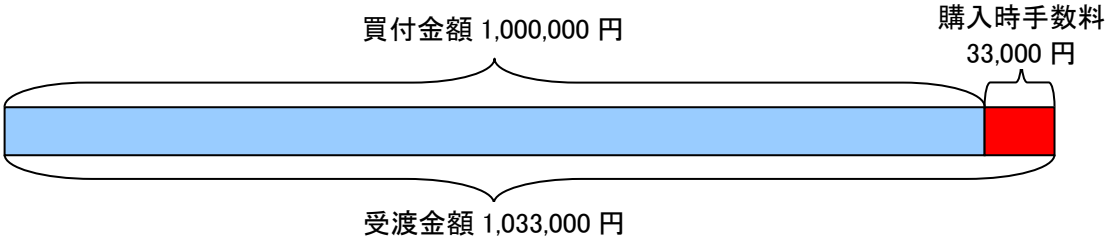
■約定金額指定 （NISA口座）

約定金額（買付口数×約定日の基準価額）に、手数料率(税込)を乗じた額とします。

（例）約定金額指定 100 万円（手数料率(税込)：3.30%）

約定金額 100 万円とは別に購入時手数料（税込）をいただきます。

ただし、約定日の基準価額によってはご指定の約定金額が 1 円程度下回ることがあります。



手数料率は「投資信託購入時手数料一覧」でご確認ください。

投資信託購入時手数料一覧

委託会社	ファンド	手数料率（税込）
アセットマネジメントOne	MHAM物価連動国債ファンド★	1.10%
	MHAM J－REITインデックスファンド（毎月決算型）★	2.20%
イーストスプリング	イーストスプリング・インドネシア債券オープン★ イーストスプリング・インドネシア株式オープン★ イーストスプリング新興国スタープレイヤーズ★	3.30%
HSBCアセット	HSBCブラジル債券オープン（毎月決算型）★	3.30%
SBI岡三アセット	ニッポン創業経営者ファンド★ 日本連続増配成長株オープン★ 米国連続増配成長株オープン★ アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）★ アジア・オセアニア債券オープン（毎月決算型）★ ワールド・リート・セレクション（米国）ヘッジあり（毎月分配型）★ ワールド・リート・セレクション（米国）ヘッジなし（毎月分配型）★ ワールド・リート・セレクション（アジア）（毎月決算型）★ 北米リート・セレクトファンド（Aコース～Fコース）※1★ インフラ関連好配当資産ファンド（毎月決算型） （円投資型／米ドル投資型／豪ドル投資型）※1★	3.30%
	※1 スイッチングによる取得の場合	1.10%
	北陸みらい応援ファンド★	2.20%
JPモルガン・アセット	JPMワールド・CB・オープン★	3.30%
SOMPOアセット	日本金融ハイブリッド証券オープン（毎月分配型）円ヘッジあり／なし★ 米国株式プレミアムキャリー戦略ファンド★	2.20%
	FDA日米バランスファンド（安定型／成長型）★	なし
日興アセット	円サポート★ インデックスファンドS&P500（アメリカ株式）★ インデックスファンドSOX指数★	1.10%
	ラサール・グローバルREITファンド（毎月分配型）★ ピムコUSハイインカム・ローン・ファンド（毎月分配型）為替ヘッジあり／なし★ ファイン・ブレンド（毎月分配型／資産成長型）★ グローバル3倍3分法ファンド(1年決算型／隔月分配型)★	2.20%
	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）★ 深セン・イノベーション株式ファンド（1年決算型）★	3.30%
ニッセイアセット	ニッセイ・デンマーク・カバード債券ファンド（為替ヘッジあり・3ヵ月決算型）★ ニッセイ・デンマーク・カバード債券ファンド（為替ヘッジあり・資産成長型）★	1.10%
	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド（年2回決算型・為替ヘッジあり）★ ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド（年2回決算型・為替ヘッジあり）★ ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド（年2回決算型・為替ヘッジなし）★ ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド（資産成長型・為替ヘッジあり）★ ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド（資産成長型・為替ヘッジなし）★	2.20%
	ニッセイ短期インド債券ファンド（毎月決算型）★ ニッセイ・インド厳選株式ファンド★	3.30%
	<購入・換金手数料なし>ニッセイ・インデックスバランスファンド（4資産均等型） <購入・換金手数料なし>ニッセイTOPIXインデックスファンド <購入・換金手数料なし>ニッセイ外国株式インデックスファンド	なし
キャピタルアセット	世界ツーリズム株式ファンド★ オーケストラファンド（安定コース／成長コース）★	2.20%

投資信託購入時手数料一覧

委託会社	ファンド	手数料率（税込）
あおぞら	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2024-04	2.20%
アムンディ	日興レジェンド・イーグル・ファンド （資産成長コース／円ヘッジコース／毎月分配コース） ★	2.20%
マネックス・アセット	マネックス・アクティビスト・ファンド★	2.20%
SBIアセット	エマージング・カレンシー・債券ファンド（毎月分配型）★	3.30%
ファイブスター	MASAMITSU・Link－U・ビッグデータ・ファンド★ ベトナム・ロータス・ファンド★	3.30%
カレラアセット	ブラジル株式ファンド★ インド株式ファンド★	2.20%
ベイビューアセット	USマイクロキャップ株式ファンド★	2.20%
三井住友DS	三井住友・ピムコ・ストラテジック・インカムファンド（為替ヘッジなし／3カ月決算型）★ 三井住友・ピムコ・ストラテジック・インカムファンド（為替ヘッジあり／3カ月決算型）★ 世界新時代株式ファンド（予想分配金提示型／資産成長型）★	2.20%
	三井住友・げんきシニアライフ・オープン★ グローバル自動運転関連株式ファンド（為替ヘッジあり／なし）★ グローバルAIファンド（為替ヘッジあり／なし）★ グローバルAIファンド（予想分配金提示型／為替ヘッジあり予想分配金提示型）★ フレキシブル日本株ファンド★	3.30%
野村アセット	野村インデックスファンド・内外7資産バランス・為替ヘッジ型★ 高利回り社債オープン（毎月分配型）★ 米国株式配当貴族（年4回決算型）★ 野村インデックスファンド・米国株式配当貴族★ 野村インデックスファンド・米国株式配当貴族・為替ヘッジ型★	2.20%
T＆Dアセット	デジタルヘルス株式ファンド★ Jプレミアム・インカムファンド（年1回決算型／年4回決算型）★	2.20%
	豪州高配当株ツインαファンド（毎月分配型）★ ロボット戦略 世界分散ファンド★ ロボット戦略Ⅱ 世界成長ファンド★	3.30%
三菱UFJアセット	日経平均高配当利回り株ファンド	なし
	インデックスファンド225★	1.10%
	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）★	1.65%
	ワールド・リート・オープン（毎月決算型）★	2.75%
	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジあり／なし）★ エマージング・ソブリン・オープン（毎月決算型）為替ヘッジあり★	3.30%
ステート・ストリート	ステート・ストリート世界厳選成長株ファンド★	2.20%

・購入時手数料は約定金額（基準価額×口数）に対してお支払いただきます。
・★マークがついた投資信託には収益分配金を受け取るコースに加えて、収益分配金を再投資するコースがあります。なお、収益分配金を再投資するコースの場合、購入時手数料はかかりません。

公社債投信1万口あたり解約手数料

委託会社	ファンド	手数料率（税込）
大和アセット	昭和37年4月21日から平成13年3月21日まで 昭和37年4月20日以前および平成13年3月22日から平成14年3月20日まで 平成14年3月21日以降	110.00円 27.50円 2.20円
三菱UFJアセット	昭和37年4月21日から平成13年3月21日まで 平成13年3月22日以降	110.00円 27.50円