

## Introduction

みなさん、こんにちは、ハピです。みなさんの資産形成を考える上で必要となる金融・経済用語を基礎からご紹介します。妹のハナと一緒にゆっくり勉強していきましょう！



**ハピ**

世界初の犬のファンド・マネジャー、「ワンド・マネジャー」として働く金融のエキスパート。すべてのお客様にハッピーをお届けするため、世界中を駆け回ります！



**ハナ**

お金や経済のことはサッパリわからないけど、兄のハピにはめっぽう強気。つみたてNISAが始めたことを知って、「自分もチャレンジしたい」とやる気MAXです！



## 販売会社



ハピ兄ちゃん、そろそろ投資信託買ってみたい！でもどこで買えるの？



販売会社だよ。販売会社は投資信託と投資者をつなぐ窓口なんだワン！投資の相談にもものってくれるよ。

販売会社って具体的に何やってるの？もう少し詳しく教えて♪



詳しく解説するワン！

## 販売会社

### 1 販売会社って？

- 🐾 販売会社とは、投資者が投資信託を購入する際や購入後に「窓口」となる会社のことで、投資信託を募集・販売しているよ。具体的には、証券会社や銀行等を指すよ。

### 2 販売会社の主な仕事

購入前

- 🐾 投資者ごとの投資の知識・経験や財産の状況、投資の目的等に応じて投資の提案を行うよ。
- 🐾 投資者に投資信託の特色やリスク、費用等を説明し、それら重要事項が書かれた投資信託説明書（交付目論見書）を交付するよ。
- 🐾 投資者の口座開設や投資信託の購入の手続きを行うよ。

購入後

- 🐾 投資者ごとに口座を管理し、投資した資金がどれくらい増えているのか（減っているのか）といった運用状況をお知らせするよ。
- 🐾 委託会社が作成した運用報告書を投資者に交付するよ。
- 🐾 個別元本の算出、分配金・償還金・換金代金等の支払い事務を行うよ。

窓口で投資の相談ができるよ



投資信託を購入する際は交付目論見書を確認してね



インターネットで購入できる場合もあるよ



## ご留意事項

### ●投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により投資一単位当たりの価値が変動します。したがってお客様のご投資された金額を下回ることもあります。

また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）や契約締結前交付書面の内容をご確認の上、ご自身で判断して下さい。

### ●投資信託に係る費用について

【お申込みいただくお客様には以下の費用をご負担いただきます。】

- 購入時に直接ご負担いただく費用・・・購入時手数料 上限3.78%（税抜3.50%）
- 換金時に直接ご負担いただく費用・・・信託財産留保額 上限1.0%
- 投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用・・・運用管理費用（信託報酬） 上限2.0304%程度（税込）
- その他費用・・・上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。

投資信託説明書（交付目論見書）、契約締結前交付書面等でご確認下さい。

### 《ご注意》

上記に記載しているリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、ドイチェ・アセット・マネジメント株式会社が運用するすべての投資信託のうち、徴収するそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託の運用による損益は、すべて受益者に帰属します。投資信託は、金融機関の預貯金と異なり、元本及び利息の保証はありません。投資信託は、預金または保険契約ではないため、預金保険及び保険契約者保護機構の保護の対象にはなりません。登録金融機関を通じてご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象とはなりません。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）や契約締結前交付書面の内容をご確認の上、ご自身で判断して下さい。

なお、当社では投資信託の直接の販売は行っておりませんので、実際のお申込みにあたっては、各投資信託取扱いの販売会社にお問合せ下さい。

ドイチェ・アセット・マネジメント株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第359号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会、

一般社団法人日本投資顧問業協会、

一般社団法人第二種金融商品取引業協会