

- ・eMAXIS 最適化バランス
(マイゴールキーパー) / (マイディフェンダー) / (マイミッドフィルダー) / (マイフォワード) / (マイストライカー)
追加型投信 / 内外 / 資産複合 / インデックス型
- ・モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン
(為替ヘッジあり) / (為替ヘッジなし) / (為替ヘッジあり) 予想分配金提示型 / (為替ヘッジなし) 予想分配金提示型
追加型投信 / 内外 / 株式

2024年 退職金活用セミナー

開催レポート

2024年6月30日(日) 10:00~11:30

eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー) / (マイディフェンダー) / (マイミッドフィルダー) / (マイフォワード) / (マイストライカー) を総称して「最適化バランス」、モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン (為替ヘッジあり) / (為替ヘッジなし) / (為替ヘッジあり) 予想分配金提示型 / (為替ヘッジなし) 予想分配金提示型を総称して「グロプレ」ということがあります。

※本資料は、本セミナーの概要について投資家のみなさまにご紹介するために作成したものです。このため、ファンドの商品性、リスク、お申込みメモなどについては投資信託説明書(交付目論見書)をご確認いただく必要があります。【本資料に関するご注意事項】を必ずご確認ください。

「2024年退職金活用セミナー」開催概要

退職金は、受け取り方法によってかかる税金が変わります。退職金の受け取り方や運用方法についてお悩みの方も多いのではないのでしょうか。

みなさまへの情報提供の場として、「2024年退職金活用セミナー」を2024年6月30日に開催いたしました。

第1部では、家電芸人・税理士のかじがや卓哉さんにご登壇いただき、退職金に関する税金について解説いただきました。

また、第2部では、退職前後層の弊社社員の実際の悩みや退職金運用への考え方についてのディスカッションや取り崩しシミュレーションの説明、ご参加いただいた皆さまからのご質問にお答えしました。たくさんのご質問を頂戴しありがとうございました。

第3部では、退職金の運用で選択肢の一つとなる弊社ファンドをご紹介します。

- ・本資料では当日の内容について、短く書き換えている場合や全てを表示していない場合がありますのでご了承ください。
- ・本資料、本セミナー内でご紹介の内容は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。市況の変動等により、運用方針通りの運用が行えない場合があります。また、今後運用方針が変更される場合があります。
- ・セミナーの内容は一部出演者の意見も含まれており、三菱UFJアセットマネジメントの見解に基づくものとは限りません。また、将来の投資成果を保証等するものではありません。投資に関する決定はお客様ご自身のご判断と責任のもとに行ってくださいますようお願いいたします。

プログラム

当日プログラム

ご挨拶

開催のご挨拶

ー三菱UFJアセットマネジメント 代田

第1部

退職金に関する税金の話

ー家電芸人・税理士 かじがや卓哉さん

第2部

退職金の活用・運用方法 ～取り崩しシミュレーションを使ってみよう～

▶ディスカッション・Q&Aセッション

ー家電芸人・税理士 かじがや卓哉さん、フリーアナウンサー 山田 幸美 さん
三菱UFJアセットマネジメント 鈴木

第3部

退職金運用でもご活用いただきたいファンドのご紹介

ー三菱UFJアセットマネジメント 吉村

●代田常務取締役より開催の挨拶



常務取締役 代田

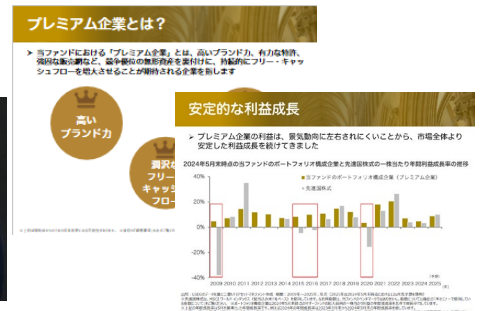
●第2部



●第1部



●第3部



第1部

退職金に関する税金の話

An illustration of a woman in a blue shirt and light blue pants walking a golden retriever on a sandy beach. She is wearing a tan hat and carrying a red bag. The background shows a blue sky with white clouds, a lighthouse on the horizon, and a blue sea.

家電芸人・税理士
かじがや卓哉さん

第1部 退職金に関する税金の話

家電芸人・税理士であるかじがや卓哉さんより

退職金に関する基本的な知識から、税金の計算方法などわかりやすくお話しいただきました。

当日の公演内容から、一部抜粋して、退職金の受け取り方で変わる税制や控除の計算方法について掲載しました。



■退職金の受け取り方法と税制・控除の違い

退職金の受け取り方法は2種類：①「一時金」として一括で受け取る場合
②「年金」として分割で受け取る場合

①「一時金」として一括で受け取る場合

「退職所得」となり分離課税になるため、退職所得として他の所得とは分けて課税されます。退職所得を計算するときは「**退職所得控除額**」を差し引くことができます。

勤続年数	退職所得控除の計算式
20年以下	40万円 × 勤続年数 (80万円に満たない場合は、80万円)
20年超	800万円 + 70万円 × (勤続年数 - 20年)

以下の計算式で退職所得を計算します

$$\text{退職所得} = (\text{収入金額 (源泉徴収される前の金額)} - \text{退職所得控除額}) \times 1/2$$

②「年金」として分割で受け取る場合

「雑所得」となり総合課税となるため、公的年金や企業年金等、他にも雑所得に該当する収入があれば、合算して税額を計算します。雑所得を求める際は、受け取る年金額から「**公的年金等控除額**」を差し引くことができます。

$$\text{雑所得} = \text{退職金による年金や公的年金などの所得金額} - \text{公的年金等控除額}$$

退職金の金額と勤続年数等によって異なりますが、一時金として受け取る場合は退職所得控除の額が大きくなり、税額を抑えられる場合があります。一時金で受け取ると税制メリットがあるといわれるのは、退職所得控除が税負担を大きく軽減してくれる可能性があるからです。

年金として受け取るときは雑所得として総合課税での扱いとなるため、公的年金や企業年金・iDeCo等、他の雑所得と合算して税金を計算します。公的年金等控除は、年齢や公的年金等の収入金額、年金以外の合計所得金額によって控除額が変わります。

老後の大切な資金のひとつである退職金。受け取り方の違いで税負担が大きく異なる可能性があります。準備して、ご自身にとって有利な方法で受け取りたいですね。

※企業によっては退職金の受け取り方を指定している場合があります。お勤め先での受け取り方をご確認ください。

※本資料、本セミナー内でご紹介の内容は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。
※セミナーの内容は一部出演者の意見も含まれており、三菱UFJアセットマネジメントの見解に基づくものとは限りません。また、将来の投資成果を保証等するものではありません。投資に関する決定はお客様ご自身のご判断と責任のもとに行っていただきますようお願いいたします。

※出所：国税庁のホームページより三菱UFJアセットマネジメントが作成

※上記の説明は概要であり、すべてを網羅したものではありません。※上記は、作成時点の税制であり、今後変更となることがあります。

第2部

退職金の活用・運用方法

～取り崩しシミュレーションを使ってみよう～

フリーアナウンサー
山田 幸美さん

家電芸人・税理士
かじがや卓哉さん

三菱UFJアセットマネジメント
鈴木 聡

第2部 退職金の活用・運用方法 ～取り崩しシミュレーションを使ってみよう～

Q：退職金とiDeCoの受け取り方によって、税金は変わりますか？

かじがや卓哉
さん

変わります。

まず、退職金の受け取り方が、「一時金」か「年金」かによって異なります。

退職金とiDeCoどちらを先に受け取るかによって控除の額が変わります。受け取る退職金の額によっても異なる可能性もあります。

iDeCoは受け取り始めると再加入ができないことにも注意が必要です。

かじがやさんのお話を伺って、退職金は基本的には「一時金」での受け取りの方が有利になるのかなと思いますが、「年金」で受け取りを検討したほうが良いケースはありますか？

三菱UFJ
アセット
マネジメント
鈴木

かじがや卓哉
さん

一般的に一時金で受け取る場合、「退職所得控除」の額が大きくなることがメリットの一つですが、年金で受け取る場合の「公的年金等控除」の範囲内で受け取れる方は、一時金でも年金でも税金がかからないことになります。なので、どちらで受け取っても税金の額が変わらない方もいらっしゃいます。

例えば、一時金で「退職所得控除」をフルに活用し、そこからはみ出してしまった金額を年金形式で受け取り「公的年金等控除」を活かすという、二通りの受け取り方も有効でしょうか？

三菱UFJ
アセット
マネジメント
鈴木

かじがや卓哉
さん

そうですね。

基本戦略としては、一時金で「退職所得控除」の額を全て使って、残りがまだあるようなら年金で「公的年金等控除」の額も使う。そうすると控除を両方使えるのでいいのではないのでしょうか。

受け取る金額や個人の状況等によるため、この通りではない場合があります。

※企業によっては一時金と年金が併用できない場合もありますのでお勤め先の企業にご確認ください。

※本資料、本セミナー内でご紹介の内容は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。

※セミナーの内容は一部出演者の意見も含まれており、三菱UFJアセットマネジメントの見解に基づくものとは限りません。また、将来の投資成果を保証等するものではありません。投資に関する決定はお客さまご自身のご判断と責任のもとに行っていただきますようお願いいたします。

※ 上記は、作成時点の税制であり、今後変更となる場合があります。

【本資料に関するご注意事項】を必ずご確認ください。

第2部 退職金の活用・運用方法 ～取り崩しシミュレーションを使ってみよう～

Q：退職金を取り崩しで毎月引き出す時の 高齢者になる前にやっておくべきことは何でしょうか？

三菱UFJ
アセット
マネジメント
鈴木

リタイア後の生活をイメージしながら、毎月の取り崩し額を確認したり運用した場合の取り崩し可能額の変化などを確認したりするために、取り崩しシミュレーションを活用してみたい方はいかがでしょうか。弊社HPで約1分でシミュレーションできます。

リタイアメント層は、現役層と違って「使いながら、運用する」ということを考えなければなりませんので、まずはこれらの取り崩しシミュレーションで資産運用を行った場合の期待取り崩し可能額をいろいろな設定で試していただくといいのではと思います。

MUFG 世界が進むチカラになる。

三菱UFJアセットマネジメント

あなたの 投資信託選びをサポート

どのファンドを選んでいいかわからない方
ご自身のリスク許容度を知りたい方

PORTSTAR

まずはリスク許容度を無料診断！
診断結果に応じて、ファンドを一例としてご紹介！

さっそく無料診断スタート！
所要時間：約1分

● ポートスターについて詳しく知りたい方はこちら

リタイア後の生活をイメージして、
投資を行いたい方
毎月の取り崩し可能額を知りたい方

取り崩しシミュレーション

毎月の取り崩し可能額をシミュレーション！
運用した場合の取り崩し可能額の変化もわかる

さっそくシミュレーションスタート！
所要時間：約1分

● 取り崩しシミュレーションについて詳しく知りたい方はこちら

一例としてご紹介するファンド「eMAXIS 資産化バランス」は

○ NISA（成長投資枠・つみたて投資枠）対象

○ 三菱UFJアセットマネジメントが運用

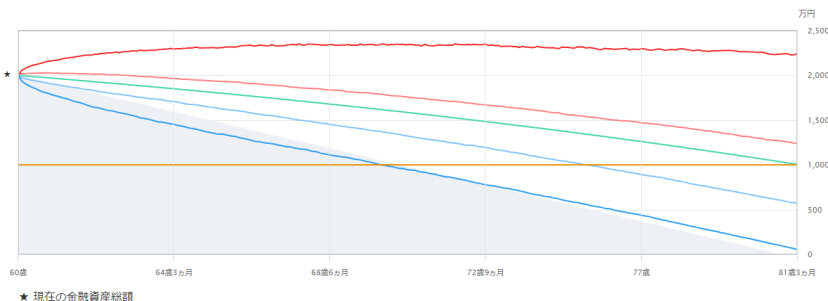
※販売会社によっては、各ファンドを2024年1月に導入するNISAの対象ファンドとして販売していない場合がございます。
ファンドのリスク・情報はこちら



<https://portstar.am.mufig.jp/>

※上記は、三菱UFJアセットマネジメント作成・管理。一定期間経過後、予告なく削除されることがあります。

詳細なシミュレーション結果



期待取り崩し可能額 毎月8万円（年間96万円）

※本資料、本セミナー内でご紹介の内容は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。
※セミナーの内容は一部出演者の意見も含まれており、三菱UFJアセットマネジメントの見解に基づくものとは限りません。また、将来の投資成果を保証等するものではありません。投資に関する決定はお客様ご自身のご判断と責任のもとに行ってくださいますようお願いいたします。

※ご利用に際しては弊社HPのご注意事項をお読みください。

【本資料に関するご注意事項】を必ずご確認ください。

第2部 退職金の活用・運用方法 ～取り崩しシミュレーションを使ってみよう～

Q：株高や円安局面なので相場環境が気になります。
分散投資をしていれば、
相場は気にしなくても良いのでしょうか？

長期投資を考えた場合、あまり目先のマーケットに左右される必要はないのかなと考えています。

これまでリーマンショックやコロナ・ショックなどマーケットが一時的に下落する局面はありましたが、乗り越えられなかった危機はありませんでした。

長期投資、資産分散、時間分散をリタイア後も継続して、長い目で見たマーケットの成長をとることが大切ではないでしょうか。リタイアメント層は、若い方よりも投資できる期間は短くなりますが、高値掴みを避けることのできるつみたて投資（時間分散）は多くの方にとって有効だと思います。

三菱UFJ
アセット
マネジメント
鈴木

かじがや卓哉
さん

気にする、気にしないということであれば気にしなくていいのではないのでしょうか。

すぐに使うお金なのか、10年後20年後に使う予定のお金なのかで考え方が違うと思います。

リスクがあるからリターンが得られるわけです。ただ、相場環境があまり気になるような場合、リターンは少なくなるかもしれないですが、リスクの低い資産での運用へシフトするといった付き合い方も大事ななと思います。

Q3：株高や円安局面なので相場環境が気になります。
分散投資をしていれば、相場は気にしなくても良いのでしょうか？



※本資料、本セミナー内でご紹介の内容は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。

※セミナーの内容は一部出演者の意見も含まれており、三菱UFJアセットマネジメントの見解に基づくものとは限りません。また、将来の投資成果を保証等するものではありません。投資に関する決定はお客さまご自身のご判断と責任のもとに行っていただきますようお願いいたします。

第2部 退職金の活用・運用方法 ～取り崩しシミュレーションを使ってみよう～

Q：退職後に意識したいポートフォリオの考え方

かじがや卓哉
さん

(かじがや卓哉さん：40代) 自分だったらどうするかなと思って
いるんですが、その時の資産残高にもよるのかなと思います。
取り崩しシミュレーション等で毎月の生活費等を想定して、どのく
らい使っているのか等を知ったうえで、リスク資産からリスクの低
い資産へのシフト等も考えながら資産配分を考えていったらいいの
ではないかと思いました。

(鈴木：50代半ば) リーマンショックの時など相場の下落にひやひや
した経験があります。この先は、安定感を持って自分の資産を長生き
させることを意識していきたいと思っています。必要な取り崩し
額等を取り崩しシミュレーション等を使用し、老後生活をイメージし
ています。

実際にどれだけのリターンが得られるかは相場環境に左右されますし、
生活スタイル等の変化によって必要となる取り崩し額も変わってくる
ことが想定されますが、おおよそどのくらいのリターンが必要なのか
がわかると思われます。

国内外の株式だけではなく、債券やリート、金等も組入れながらバラ
ンスの取れたポートフォリオを考えたいと思っています。

三菱UFJ
アセット
マネジメント
鈴木

最後に、メッセージ

かじがや卓哉
さん

ありがとうございました。

みなさまも目的に応じて、株式、債券、現金等使い分けていただく
ことも重要ですが、自分が置かれている状況を把握していただくの
が重要だと思います。今いくらあってどのくらいの資金が必要なの
か、が把握できると不安が少なくなり、充実した人生を送ることが
できると思います。

みなさまの立場や環境はそれぞれ違うと思いますが、こういった情
報をうまく取り込みながら、ご自身で納得のいく資産運用を行って
いただくことが大事ではないかと思います。

これからも様々な情報提供の機会を設けてみなさまをサポートさせ
ていただきたいと思っています。今後ともよろしく願いいたします。
ありがとうございました。

三菱UFJ
アセット
マネジメント
鈴木

※本資料、本セミナー内でご紹介の内容は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用
状況・成果を示唆・保証するものではありません。

※セミナーの内容は一部出演者の意見も含まれており、三菱UFJアセットマネジメントの見解に基づくものとは限りません。また、
将来の投資成果を保証等するものではありません。投資に関する決定はお客様ご自身のご判断と責任のもとに行っていただきますよ
うお願いいたします。

第3部

退職金運用でもご活用いただきたい ファンドのご紹介



三菱UFJアセットマネジメント
吉村 彰太

第3部 退職金運用でもご活用いただきたい ファンドのご紹介

モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン (為替ヘッジあり) / (為替ヘッジなし) / (為替ヘッジあり) 予想分配金提示型/ (為替ヘッジなし) 予想分配金提示型

■世界各国の株式のうち、プレミアム企業の株式に投資を行い、中長期的な値上がり益の獲得を目指すファンドです。

■当ファンドにおいて、プレミアム企業とは、高いブランド力、有力な特許、強固な販売網など、競争優位の無形資産を裏付けに、持続的にフリー・キャッシュフローを増大させることが期待される企業を指します。

プレミアム企業は、高いブランド力を背景に景気に左右されにくい傾向があることから、市場全体より安定的な利益成長を続けてきました。

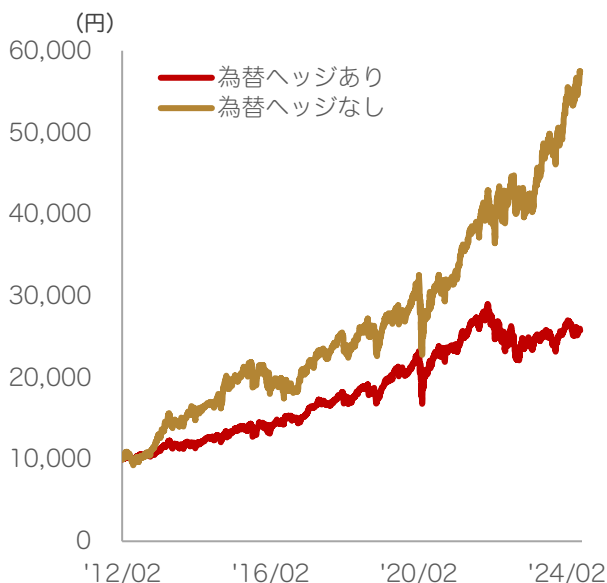
株式投資にはなりますが、退職金運用にご検討いただけるファンドと考えます。

モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン 基準価額 (分配金再投資) 推移

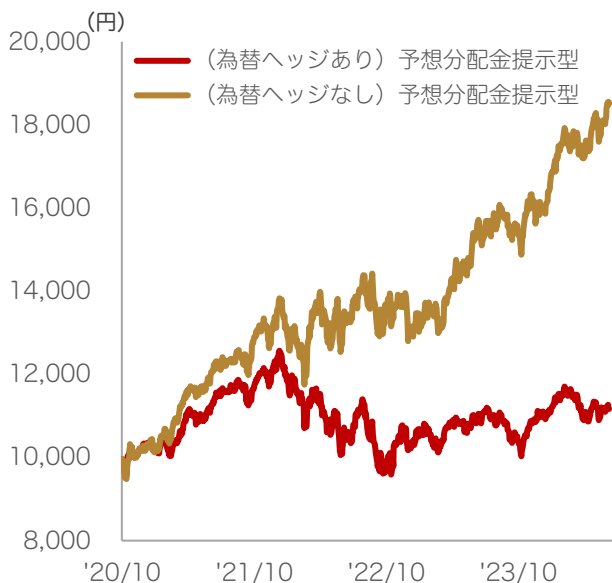
(為替ヘッジあり) / (為替ヘッジなし)

(為替ヘッジあり) 予想分配金提示型/
(為替ヘッジなし) 予想分配金提示型

期間：2012年2月17日（設定日）～2024年6月28日、日次



期間：2020年10月21日（設定日）～2024年6月28日、日次



※基準価額 (分配金再投資) は、運用管理費用 (信託報酬) 控除後の値で、1万口当たりの価額です。 ※基準価額 (分配金再投資) は、分配金 (税引前) を再投資したものと計算しています。 ※信託報酬率は、後記の「各ファンドに係る費用について」に記載しています。 ※上記は税金・手数料等を考慮していません。 ※上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。

詳しくは、モルガン・スタンレー グローバル・
プレミアム株式オープン
スペシャルページをご覧ください。

<https://www.am.mufg.jp/lp/msgp/>

※上記は、三菱UFJアセットマネジメント作成・管理。
一定期間経過後、予告なく削除されることがあります。



※市況動向および資金動向等により、上記のような運用が行えない場合があります。
※退職金運用の投資先の一例として弊社のファンドを取り上げるものです。投資の際には投資信託説明書 (交付目論見書) に記載の各ファンドの商品性や投資リスク、ファンドの費用等を必ずご確認ください。

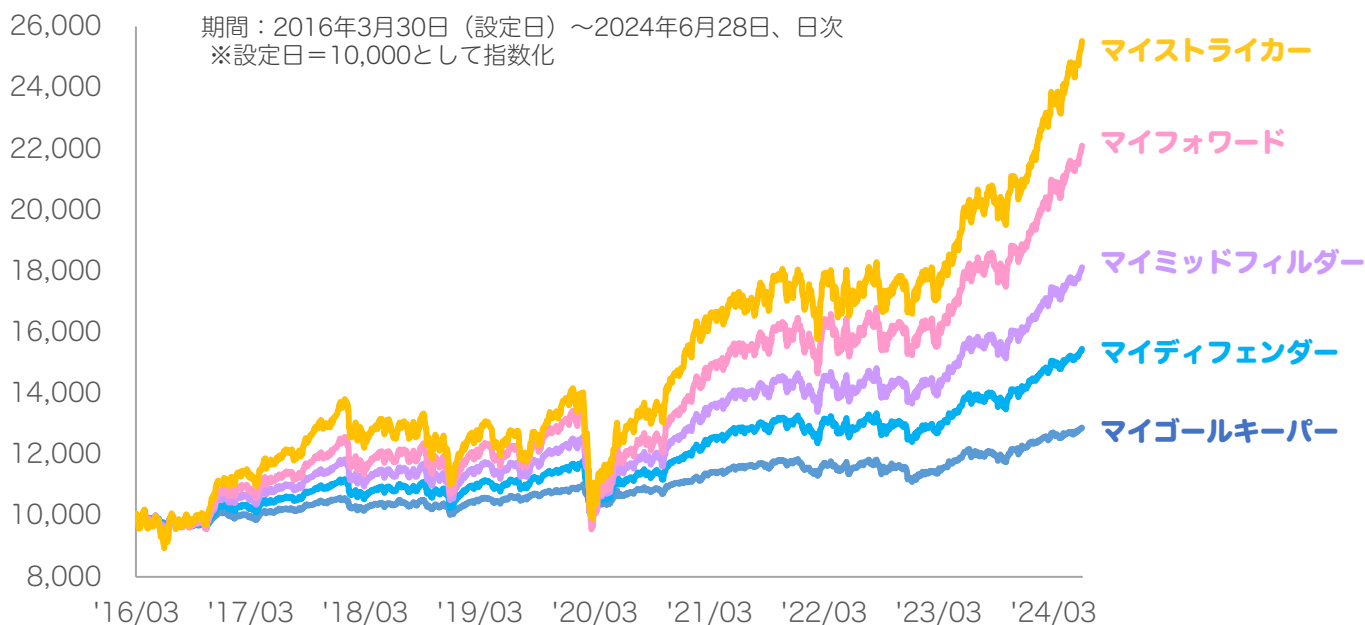
第3部 退職金運用でもご活用いただきたい ファンドのご紹介

eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー/マイディフェンダー/マイフォワード/ マイミッドフィルダー/マイストライカー)

- 日本を含む世界各国の株式、公社債およびリート（不動産投資信託証券）に投資を行います。
- eMAXIS 最適化バランスでは5つの目標リスク水準があり、その中からご自身にあったものを選ぶことができます。

退職前後では、生活スタイルの変化などにより、リスク許容度も変化すると考えられます。5つの目標リスク水準から選べるeMAXIS 最適化バランスを、退職金運用の選択肢の一つとしてご検討いただけるファンドと考えます。

eMAXIS 最適化バランス パフォーマンス推移



※基準価額は、運用管理費用（信託報酬）控除後の値で、1万口当たりの価額です。 ※上記期間中に分配金のお支払いはありません。
※信託報酬率は、後記の「各ファンドに係る費用について」に記載しています。 ※上記は税金・手数料等を考慮していません。
※上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。



詳しくは、**eMAXIS 最適化バランス～GOAL物語～**
(動画) をご覧ください。
ファンドをサッカーの試合仕立てでご紹介！ サッカーの
試合を観戦する感覚でファンドをご紹介します。

<https://youtu.be/ZYjHg1PGnkg?si=f5WFN6kCw31DS0IP>

※上記は、三菱UFJアセットマネジメント作成・管理。一定期間経過後、予告なく削除されることがあります。

※市況動向および資金動向等により、上記のような運用が行えない場合があります。
※退職金運用の投資先の一例として弊社のファンドを取り上げるものです。投資の際には投資信託説明書（交付目論見書）に記載の各
ファンドの商品性や投資リスク、ファンドの費用等を必ずご確認ください。

モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープンのリスクと費用

■投資リスク

基準価額の変動要因：基準価額は、株式市場の相場変動による組入株式の価格変動や為替相場の変動等により上下します。また、組入有価証券等の発行者等の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が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。投資信託は預貯金と異なります。主な変動要因は、株価変動リスク、為替変動リスクです。

上記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。くわしくは、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

■各ファンドに係る費用について

◎お客さまが直接的に負担する費用

〔購入時手数料〕 購入価額に対して、**上限3.30%（税抜 3.00%）** 販売会社が定めます。

くわしくは、販売会社にご確認ください。

〔信託財産留保額〕 ありません。

◎お客さまが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）〕 各ファンドの日々の純資産総額に対して、

年率1.980%（税抜 年率1.800%） をかけた額

〔その他の費用・手数料〕 以下の費用・手数料についても各ファンドが負担します。

- ・ 監査法人に支払われる各ファンドの監査費用
- ・ 有価証券等の売買時に取引した証券会社等に支払われる手数料
- ・ 有価証券等を海外で保管する場合、海外の保管機関に支払われる費用
- ・ その他信託事務の処理にかかる諸費用 等

※上記の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。

※運用管理費用（信託報酬）および監査費用は、日々計上され、各ファンドの基準価額に反映されます。為替ヘッジあり/為替ヘッジなしについては、毎計算期間の最初の6ヵ月終了時、毎決算時または償還時に各ファンドから支払われます。（為替ヘッジあり）予想分配金提示型/（為替ヘッジなし）予想分配金提示型については、毎決算時または償還時に各ファンドから支払われます。

※ファンドの費用（手数料等）については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計額等を記載することはできません。なお、各ファンドが負担する費用（手数料等）の支払い実績は、交付運用報告書に開示されていますのでご参照ください。

eMAXIS 最適化バランスのリスクと費用

■投資リスク

基準価額の変動要因：基準価額は、株式市場の相場変動による組入株式の価格変動、金利変動による組入公社債の価格変動、リート市場の相場変動による組入リー트의価格変動および為替相場の変動等により上下します。また、組入有価証券の発行者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が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。投資信託は預貯金と異なります。主な変動要因は、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、コントリー・リスク（マイゴールキーパーを除く）です。

上記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。くわしくは、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

■各ファンドに係る費用について

購入時	購入時手数料	ありません。
保有期間中	運用管理費用 (信託報酬)	日々の純資産総額に対して、 年率0.55% (税抜 年率0.50%) 以内 をかけた額 ※上場投資信託（リート）は市場の需給により価格形成されるため、上場投資信託の費用は表示しておりません。
	その他の費用・ 手数料	監査費用、有価証券等の売買委託手数料、保管費用、マザーファンドの換金に伴う信託財産留保額、信託事務にかかる諸費用等 ※上記の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。
換金時	信託財産留保額	・ マイゴールキーパー：ありません。 ・ マイディフェンダー／マイミッドフィルダー：換金申込受付日の翌営業日の基準価額に 0.05% をかけた額 ・ マイフォワード／マイストライカー：換金申込受付日の翌営業日の基準価額に 0.10% をかけた額

※上記の費用（手数料等）については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計額等を記載することはできません。

留意事項等

【本資料に関するご注意事項】

■本資料は、セミナーの内容をご紹介することを目的に三菱UFJアセットマネジメントが作成した情報提供資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。投資信託をご購入の場合は、販売会社よりお渡しする最新の投資信託説明書（交付目論見書）の内容を必ずご確認ください。■本資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。■本資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。■投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。■投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。

●設定・運用は

●販売会社（購入・換金の取扱い等）

三菱UFJアセットマネジメント

三菱UFJ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404号
加入協会：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

販売会社は、左記の三菱UFJアセットマネジメントの照会先でご確認いただけます。

お客さま専用
フリーダイヤル

0120-151034

(受付時間/営業日の9:00～17:00)

●ホームページアドレス：<https://www.am.mufg.jp/>