

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が始まったことを知って、「自分もチャレンジしたい」とやる気MAXです！

個別元本 Part2

ねえハピ兄ちゃん！個別元本が修正されるタイミングについては分かったけど、どれも同じように修正されていくの？



ハナちゃんは好奇心旺盛だね。修正されるタイミングは主に2つあるけど、それぞれ修正方法は違ってくるんだワン！



難しそうで燃えてくるわ。じゃあ修正がどうやって計算されるかも教えてよ♪



詳しく解説するワン！

個別元本はどう計算されるの？

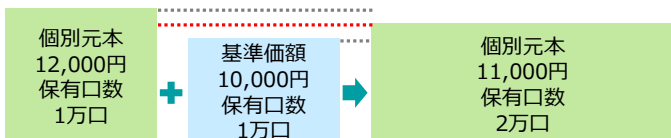
1 同じ投資信託を追加で購入した時のイメージ

当初、基準価額12,000円の投資信託を1万口購入したとするよ。その後、同じ投資信託の基準価額が10,000円となった時に追加で1万口購入した場合、個別元本は11,000円で保有口数は2万口になるよ。

<個別元本の修正のイメージ>

当初購入時

追加購入時



<個別元本修正の計算方法>

$$\text{個別元本} = \frac{(12,000\text{円} \times 1\text{万口}) + (10,000\text{円} \times 1\text{万口})}{1\text{万口} + 1\text{万口}}$$

$$= 11,000\text{円}$$

12,000円だった個別元本が11,000円に修正されたんだワン！
ちなみに、分配金が再投資される場合も同様に修正されるよ。



2 元本払戻金が支払われた時のイメージ

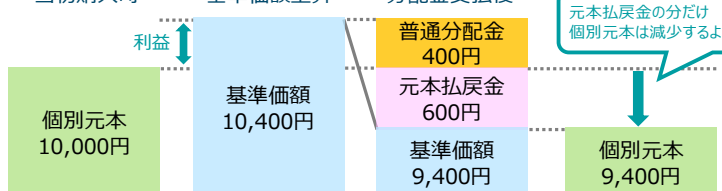
当初、基準価額10,000円の投資信託を購入し、その後、基準価額が10,400円に上昇したとするよ。その時に分配金が1,000円支払われた場合、個別元本は9,400円になるよ。これは分配金1,000円のうち、400円は普通分配金で支払われるけど600円は元本払戻金となるからだよ。

<個別元本の修正のイメージ>

当初購入時

基準価額上昇

分配金支払後



<個別元本修正の計算方法>

$$\text{個別元本} = 10,000\text{円} - 600\text{円} = 9,400\text{円}$$

10,000円だった個別元本が9,400円に修正されたんだワン！



※基準価額、個別元本および分配金は1万口当たりの金額です。



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、ドイツ・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。

ドイツ・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