

おしえて！りそにゃ。



制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

そもそも「投資信託」って何？

投資信託とは、多くの投資家から集めたお金を一つの大きな資金としてまとめ、運用の専門家が株式や債券などに投資を行い、そこから得られた収益を投資家に分配する仕組みの金融商品です。



多数のお客さま



お申込み金

収益等

販売会社



販売・支払い

運用会社



資産の運用

信託銀行



資産の分別保管

株や債券などに投資



投資信託の 特徴

① 少額で分散投資ができる

個人で銘柄を分散した投資を行うためにはある程度まとまった資金が必要ですが、投資信託は多くのお客さまの資金をまとめて運用するので、多数の銘柄に分散投資ができるため、お一人の投資額は少額でも分散投資が可能です。

② 運用は専門家が行う

例えば株式に投資する際にどの会社の株式（銘柄）に投資すればよいか、経験の乏しい個人で考えるのは大変ですが、投資信託ではそれを専門家が行ってくれます。

③ 元本保証はありません

投資信託は貯蓄の商品ではなく、投資の商品なので、元本は保証されません。運用によって生じた損益は、すべて購入者の皆さまに帰属します。

投資信託の 価格

基準価額

投資信託の価格のことを基準価額といいます。値動きの結果として毎日（毎営業日）発表される一万口当たりの値段です。

投資信託の コスト

信託報酬

投資信託を保有している間にかかるコストです。すべての投資信託でかかり、資産の中から日々差し引かれています。基準価額は信託報酬を差し引いた後の価格となっています。

信託財産留保額

投資信託を購入または売却するときにかかるコストです。ただし、投資信託には信託財産留保額がかかる商品とからない商品があります。

確定拠出年金加入者サイトでは、皆さまの資産状況、運用商品状況のご確認、将来の受取金額シミュレーション、各種お手続きを行っていただけます。



<https://www.resona-tb.co.jp/401k/>



投資信託にはどんな種類があるのか、加入者サイトから見てみよう！

パスワードをお忘れの方はこちらからお手続きできます。お取引状況のお知らせ右上に記載の口座番号が必要です。

2019年3月発行

りそな銀行 年金業務部 確定拠出年金室
〒540-8607 大阪市中央区備後町2-2-1

本レターに関するお問合せ先

りそな銀行 確定拠出年金コールセンター

☎ 0120-401-987+「2#」

※海外からは国際フリーダイヤルをご利用ください。

りそな銀行 ホームページ

<https://www.resonabank.co.jp/>

本レターの無断引用・転載はお断りします。