

投資信託 重要情報シート（個別商品編） 回答例

以下は、重要情報シート（個別商品編）の「質問例」に対する回答例です。実際の回答はお客様ごと、商品ごとに大きく異なることがあります。

1. 商品等の内容

①あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。

中長期の資産形成目的でリターンが期待できるような銘柄を選定し提供しています。また、積立や保有銘柄の分散を併せて行うことでよりリスクを抑えた運用が可能となり、ご利用いただくのにふさわしい商品と判断しております。

②この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。

残高のあるお客様には、対象期間のお取引明細、運用報告書、取引残高報告書等を電子交付しています。また、PayPay証券アプリ・PayPay資産運用では、日々のファンド基準価額や純資産総額をご確認いただけます。

③この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

投資信託は、複数の銘柄や複数の商品（株式、債券、投資信託等）を組み合わせた商品となります。株式等を個別に購入するのではなく、投資信託として購入するメリットは、少額で分散投資をすることができることです。また、環境の変化等を受けて運用資産のアロケーションも実施します。主なデメリットは、運用管理費用（信託報酬）等がかかることです。

2. リスクと運用実績

④「損失が生じるリスクの内容」について、私が理解できるように説明してほしい。

リスクは商品によって異なるため、商品ごとのリスクの詳細は交付目論見書の「投資リスク」をご確認ください。

⑤相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

投資信託のリスクは組入れている資産の特性により異なります。一般的には株式より債券の方がリスクを抑えた運用になります。また、外貨建て資産に投資する為替ヘッジなしの投資信託よりも、円建て資産に投資する投資信託、または為替ヘッジ付きの投資信託の方が、リスクが低いと考えられます。

3. 費用

⑥私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

購入時に支払費用（手数料）は原則ございません。投資信託を保有している期間中は「信託報酬（運用管理費用）」と「その他の費用・手数料」をご負担いただきます。例えば、信託報酬年率1.0%（税込み）のファンドを1万円購入した場合、基準価額が変動しない前提で計算すると、1年間にご負担いただく信託報酬の金額は1万円×1.0%＝100円となります。

また、その他の費用・手数料は、監査費用や売買委託手数料など、信託報酬の範囲外で発生するコストとなります。コストの詳細については、目論見書、運用報告書に記載の「総経費率」をご覧ください。

なお、運用成果に応じてご負担いただく費用はございません。

⑦上記費用について、何の対価か説明してほしい。

信託報酬（運用管理費用）は、マーケット等に関する情報提供、運用報告書の作成等、分配金・償還金のお支払いの手続きの等の対価です。また、直接お支払いいただくのではなく、ファンドの資産からその保有期間中、日割り計算で日々、差し引かれます。

4. 換金・解約の条件

⑧私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

投資信託の換金時には、信託財産留保額がかかる場合があります。また、売却代金は定められた受渡日に弊社よりお支払いしております。申し込みからは所定の日数がかかりますのでご注意ください。信託財産の資金管理を円滑に行うために大口の換金の申込みには制限を行う場合があります。

5. PayPay証券の利益とお客様の利益が反する可能性

⑨PayPay証券が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私にすすめていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社ではどのような対策を取っているのか。

PayPay証券は、お客様の利益より当社の利益を優先した商品をご提案することはありません。また、業績評価上、特定の投資信託の販売を高く評価するような取り組みもありません。なお、投資信託の選定・販売開始時において、お客様との利益相反の可能性を正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、お客様に正確な情報を開示するなどして適切に管理しております。お客様の利益が不当に害されることのないよう、取り組み方針として「利益相反管理方針」をWebサイトに掲載しております。

<https://www.paypay-sec.co.jp/privacy/profit/>