

会員制サービスに
例えると

入会金

年会費

退会費

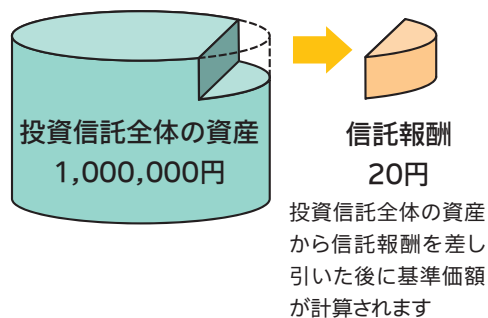
購入時	販売手数料	投資信託を購入する時に販売会社に支払う手数料です。 DC制度の場合、かかりません。
保有時	信託報酬	運用・管理にかかる費用です。 全ての投資信託にかかります。 保有期間中、資産残高に対して一定料率をかけた金額が毎日差し引かれます。一般に公表される基準価額やリターンは信託報酬が差し引かれた後のものです。
	その他	●組入有価証券(株式・債券等)の売買手数料 ●監査法人に対する監査報酬等 など
売却時	信託財産留保額	売却時にかかる費用です。 投資信託を売却する際、組入銘柄を売却しますが、その時の諸費用を売却者本人が負担します。 一部の投資信託にかかります。 購入時にもかかる商品もあります。

●信託報酬の計算方法

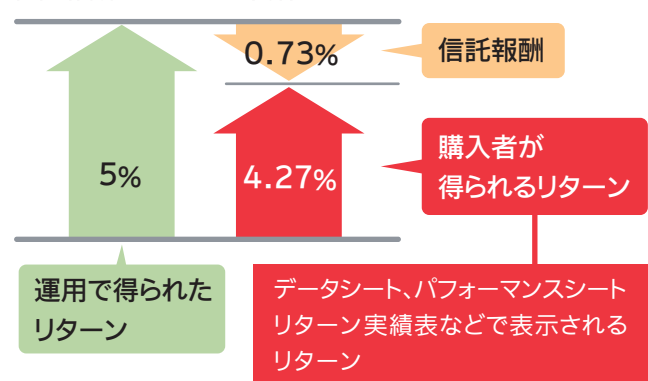
＜例＞ 信託報酬0.73%の場合

信託報酬: $100\text{万円} \times (0.73\% \div 365\text{日}) = 1\text{日あたり}20\text{円}$

■イメージ



信託報酬とリターンの関係



●信託財産留保額の計算方法

＜例＞ 信託財産留保額0.3%の場合

基準価額10,000円のときに30万口を売却すると・・・

信託財産留保額: $(10,000\text{円} \times 0.3\%) \times 30\text{万口} \div 10,000 = 900\text{円}$

■イメージ

