HAPI & HANA の

ワンダフル・マネースクール Lesson 8

DWS

ドイチェ・アセット・マネジメント株式会社　2018年8月16日

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
チャレンジしたーい」とやる気MAXです！

分配金って何？Part3

分配金って本当に奥が深いね。他にも知っておかなければいけないことってあるの？





では分配金には「普通分配金」と「元本払戻金（特別分配金）」というものがあるということを覚えておこうね。

分配金に普通のものと普通じゃないものがあるってこと？でもどちらもお金よね。一体何が違うの？





詳しく解説するワン！

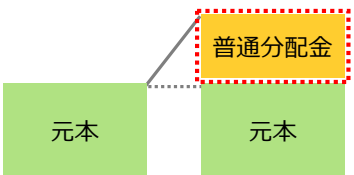
普通分配金と元本払戻金

1 普通分配金と元本払戻金（特別分配金）は何が違うの？

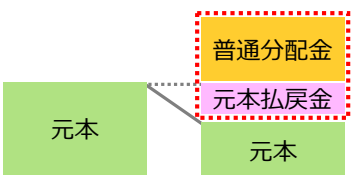
- 運用の結果、投資者にとって利益となった部分から支払われる分配金のことを「普通分配金」と呼ぶよ。
- 利益とならなかった、もしくは利益だけでは足りない場合には元本を払い戻して分配金を支払うよ。この部分のことを「元本払戻金（特別分配金）」と呼ぶよ。ちなみに払い戻した分、元本は減ってしまうよ。
- 普通分配金は利益だから課税されるけれど、元本払戻金は自分が投資したお金（元本）が払い戻されるので非課税だよ。

<分配金の支払いイメージ>　：分配金

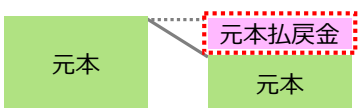
① 分配金が「全て利益」から支払われた場合



② 分配金が「利益と元本」から支払われた場合



③ 分配金が「全て元本」から支払われた場合



2 受け取った分配金は「普通分配金」？「元本払戻金？」

- 投資を始めたタイミングは人それぞれ違うから、元本は投資者一人一人違ってくるよ。そのため、支払われた分配金が「普通分配金」か「元本払戻金」かは個々人で確認する必要があるよ。
- 分配金の内訳は、その投資信託を販売した銀行や証券会社等が郵送する書類や、インターネットで確認することが出来るよ。もちろん窓口でも確認することが可能だよ。





URL：https://funds.dws.com/jp/specialsite/moneyschool

次回は「個別元本」についてだワン！

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、ドイチェ・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。

ドイチェ・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

当資料は、情報提供を目的としたものであり、特定の投資商品の推奨や投資勧誘を目的としたものではありません。当資料は、信頼できる情報をもとにドイチェ・アセット・マネジメント株式会社が作成しておりますが、正確性・完全性について当社が責任を負うものではありません。当資料記載の情報及び見通しは、作成時点のものであり、市場の環境やその他の状況によって予告なく変更することがあります。当資料に記載されている個別の銘柄・企業名については、あくまでも参考として記載したものであり、その銘柄・企業の株式等の売買を推奨するものではありません。D-180813-1