

分配頻度が高い投資信託の積立に関するご留意事項

毎月分配型等の分配頻度が高い投資信託の積立は、以下の点にご留意ください。
※投資信託の分配頻度は、目論見書等でご確認ください。

- 積立投資は、定期的に、継続して、一定の金額ずつ購入する投資手法であり、長期的な資産形成に適した投資手法といえます。
- しかしながら、毎月分配型等の分配頻度が高い投資信託を積立て、分配金を受け取る場合は、毎月積立てる一方で、運用資産から分配金を受取るため、実質的な積立金額が、分配金分、減額されることとなります。また、分配金が「普通分配金」の場合は、一般的に課税されることとなります。
- 分配頻度が高い投資信託を積立て、分配金を受取る場合は、本来積立投資に期待される、再投資による複利効果が得られない点にご留意ください。

＜積立金額と分配金受取り後の実質的な積立金額のイメージ図＞

