

カブドットコム証券株式会社
 (コード番号：8703 東証1部)
 代表執行役社長 齋藤 正勝

2011年7月1日

主要ネット証券初、投信お問合せ専用フリーダイヤル「投信あんしんダイヤル」の開始
 ～「0120-104-114」平日8時～17時。ネット証券に不慣れな方や投信初心者の方の
 ために。～

カブドットコム証券株式会社は、2011年7月7日(木)(予定)から、主要ネット証券で初めて投資信託専用のフリーダイヤル「投信あんしんダイヤル」を恒常的に設置し、投資信託に関する様々なお問合せに対応して参ります。コストも安くて豊富なラインアップが揃うネット証券で「投資信託を買ってみたいけどわからないことが多いし不安」といった方のご質問やご不安の解消に貢献し、より多くの皆さまにカブドットコム証券の投資信託サービスの良さをご理解ご活用いただけることを目指します。

● 「投信あんしんダイヤル」

ネット証券に不慣れ、投資信託にあまり詳しくない、そんな方のために投信お問合せ専用フリーダイヤル「投信あんしんダイヤル」を設置しました。投資信託に関する様々なお問合せや、ネットでの売買の仕方等にお答えします。



● HDI(ヘルプデスク協会)主催 「サポートポータル格付け」で三ツ星

世界最大のサポートサービス業界のメンバーシップ団体であるHDIの「サポートポータル格付け」において、2009年度より当社のサイトは2年連続で最高格付けである三ツ星を獲得しています。証券業界における2010年度の三ツ星の受賞は当社のみです。



● 「投信あんしんダイヤル」での受け答えイメージ例

Q ネットで投信を買うとどんなメリットがあるんですか？

A まず、ノーロードファンド(手数料無料の投資信託)ははじめコストが安い投信が沢山揃っています。同じ投信でも対面金融機関では手数料が2～3%なのに、ネットでは0%、つまり無料というケースもあります。もし1千万円購入される場合ですと、手数料20～30万円と0円と非常に大きな違いになります。次に、当社では「当社が売りたいファンド」を営業セールスでお薦めするという事は行っておりません。お客さまがご自分で好きなファンドを自由に選んでいただけます。もちろん、そのために必要なファンドの情報や探しやすい検索(スクリーニング)機能も充実しています。投信の品揃え(ラインアップ)も、様々なジャンルから豊富に取りそろえています。ある程度絞り込んでいますので無闇



に本数を多くしてかえってわかりにくいということも少ないと思います。それに、いつでもお客さまの投資状況をホームページでご確認いただけますので、安心してご投資いただけるはずですよ。

Q 近所の金融機関でしか取引したことないからネット証券って不安なんだけど大丈夫？

A ご安心ください、当社は東証1部上場で、三菱UFJフィナンシャル・グループのネット証券です。格付けも対面の大手証券と同等の「A+（シングルAプラス）」です。ネット証券ではもちろん最高位です。お客さまからお預かりしたご資産もきちんと分別管理しています。ネット証券の本業に注力していますので、本業以外の投資や運用に失敗してお客さまに多大なご迷惑をかけるということのないシンプルな業態です。金融機関の中でもっとも安全性の高いビジネスモデルと言っても過言ではないと思います。また、ISO9001等4つの国際標準規格を全業務にて取得し、ホームページで様々な開示を行って透明性の高い経営を行っています。支店展開はしていませんが、わからないことがあればお客様サポートセンターにお電話やメールでご遠慮なくお問い合わせくださいませ。



Q 対面金融機関で〇〇ファンドを勧められたんだけどどうだろう？

A 〇〇ファンドは当社ではお取り扱いしておりませんが、類似するファンドで△△ファンドなら取り扱っています。中身はほぼ同じようですが、コストが〇〇ファンドと比較すると手数料が3%と無料、信託報酬が1.5%と1%と、△△ファンドの方が安くなっています。モーニングスターのレーティングも☆☆☆☆で同種のファンドの中では高いようです。今後の運用成績含めてどちらが良いとは言えませんが、類似するファンドと比較もして、じっくりとご検討ください。



Q 対面金融機関で××ファンドを持ってるんだけど、カブコムでも扱っていますか？

A はい、ございます。手数料は無料（ノーロード）ですので、追加でお買い付けされる際は、ぜひカブドットコム証券のご利用をご検討ください。なお、投資信託も取扱いのあるファンドならば移管できますので、××ファンドを当社に移管してまとめて管理していただくこともできます。移管方法は簡単ですし、ホームページでわかりやすく状況をご覧いただけますので、移管してまとめて管理するのはお薦めできると思います。



Q 〇×ファンドはいま買い時じゃないかと思うんだけどどうだろう？

A たしかに、魅力のあるファンドで買い時とお見立てに納得し



ます。ですが、今がベストかどうかは誰にもわかりませんし、申し訳ございませんが具体的な投資相談まではできかねます。タイミングというものは資産運用の永遠のテーマかと思いますが、例えば買うタイミングを分散して一度にまとめて買うリスクを減らす方法もありますね。ベストではないがワーストを避けるという考え方です。当社の「千円積立（投信）」を活用してお好きな積み立てプランで積み立てていく方法もございます。

Q 分散・ポートフォリオはどうすればいいですか？



A 分散やポートフォリオは、その人それぞれであり、必ず分散した方が良いとかポートフォリオはこうでなければならないといったことはありません。ご自身の状況や投資方針や目的に沿って人それぞれ異なるものだと思います。リスクをある程度とってリターンを狙いたいのか、投資額やご年齢等の状況によっても変わってきますし、もちろん経済状況によっても変わります。「実例 投資信託のシンプルな選び方（PDF形式）」等の資料もご参考の上、ご検討ください。



Q 投信は長期投資が良いってよく言われるけど本当？むしろ慎重になって選びにくいんだけど



A 投信だからといって必ずしも長期投資でなければならないわけではありません。信託報酬という保有コストもかかるわけですから、その点も考慮して考えるべきだと思います。コスト負担以上に保有メリットがあると判断し続けた結果が保有期間であり、特にノーロード（手数料無料）投信の場合は売買コストを気にせず売買できますので、仮に短期で売却することとなっても構わないと思います。また買うタイミングだと思ったときに買い直せば良いのではないのでしょうか。たしかに「何十年も保有するファンドを選ぶ」となると慎重になって選べないというのは理解できます。常に最良であるファンドというのはなかなか難しいですし、それを見抜き選ぶのも難しいですね。あまり長期投資という言葉に縛られず、素直に選んでみてもいいのではないのでしょうか。そもそも、投信でもダメだと思ったら売却するロスカットは重要な投資手段です。



Q インデックスファンドが良いってよく聞くけど他のはダメなの？



A インデックスファンドにはインデックスファンドの魅力がありますし、その他のファンドにもそれぞれの特徴やメリットがありますから、単純に何が良いとは言えません。自分が何を求めるかによって選ぶべきファンドも変わってくると思います。ただ、インデックスファンドの場合、コスト面でメリットが高いケースが多いので、似たような投資対象の場合、特にこだわる理由が無ければ、コストの安いインデックスファンドを選ぶのも良いと思います。



Q 毎月分配型ファンドに注意と雑誌に書いてあったけど？

A 分配金には分配される度に税金がかかりますので、継続的に保有するのであれば分配される頻度は少ない方が効率的です。例え



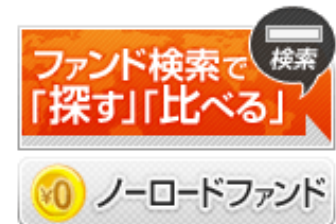
ば、積み立てで（毎月分配されて）再投資というのは効率悪いと言わざるを得ません。また、分配金はファンドの中から支払われるわけですから、運用によるファンドの増加以上に分配金としてファンドから出ていく額が多い状態が続くのも良くない状態と言えます。分配金の額は基準価額の増減と合わせて見るようにしましょう。逆に、注意点以上に運用成績が素晴らしいのであれば、毎月分配型だからと排除する必要は無いと思います。同じファンドで分配頻度が異なるファンドが設定されている場合もありますのでチェックしましょう。つまり、毎月分配型はファンド自体の魅力と、ご自身がたとえ非効率でも毎月分配を受け取りたいかどうか次第かと思えます。



● カブドットコム証券の投資信託の特徴

・ノーロードファンド中心に豊富な品揃え

カブドットコム証券の取扱投信は、現在260ファンド460本。その内、ノーロードファンドは半分以上の146ファンド271本にも及びます。様々な投資対象やテーマのファンドを網羅した上で厳選しています。また、探しやすくて比べやすいファンド検索や個別ファンドの詳細情報といった投信の情報サービスも充実しています。「投信カブコール」をはじめとした自動通知サービス等便利なリスク管理追求型サービスもぜひご活用ください。



・千円積立（投信）

「千円積立（投信）」は、毎月1,000円以上1円単位の少額から投資信託を積み立てできるサービスです。「毎月〇日」と銘柄ごとに自由に設定でき、買付代金は、銀行預貯金口座からの自動引落（口座振替）か、当社証券口座からの引落で決済できますので、使い勝手の良さも抜群です。投資信託の積立可能本数は208ファンド（内ノーロード128ファンド）となり、今後も順次拡充いたします。



・信用・先物OP取引、FX取引等の担保にも使えます。

カブドットコム証券なら購入した投資信託を信用取引（制度・一般）・指数先物取引・指数オプション取引、外国為替証拠金取引（店頭FX、大証FX）における保証金/証拠金の代用証券に活用することが可能です。当社にお預けいただいたご資産を、より効率的に活用していただくことができます。（一般型に限る。）



・「iモード」「EZweb」「Yahoo!ケータイ」「スマートフォン（iPhone™/Android™搭載）」でも取引可能

カブドットコム証券では、投資信託のお取引/情報サービスを「iモード」「EZweb」「Yahoo!ケータイ」やスマートフォン（iPhone™/Android™搭載）でもご利用いただけます。「スマート版」お取引サイトは、大型ディスプレイ、フルタッチパネル液晶搭載のスマートフォンに最適化されているため、各種情報が見やすくストレス無くご活用いただけます。当サイトは口座をお持ちのお客さまであれば【無料】でご利用いただけます。



・さらにお得な割引サービス「ファンドDE割引™」

「ファンドDE割引™」とは当社でお預かりしている投資信託の月末残高1,000万円毎に、翌月の株式手数料を1回無料とし、受注日の翌月末にキャッシュバックする手数料割引プランです。投資信託

（上場投資信託[ETF・REIT]を除く）が月末残高1,000万円以上で1回（残高1億円以上は10回均一）割引対象となります。



わたしたちはMUFGです。 