

# システム統合に伴う変更事項のご案内

【2023年7月】

三菱UFJモルガン・スタンレー証券

## 【目次】

ご挨拶	P.2
1. 口座関連	
(1) 投資方針の選択肢	P.3
(2) 保有金融資産額の選択肢（個人のお客さま）	P.5
(3) 複数口座の取扱い	P.6
2. 商品・サービス	
(1) 税務計算に適用する為替レート	P.6
(2) お取扱い通貨の追加	P.7
(3) 外国投資信託の取扱い	P.7
3. 各種報告書	
(1) 債券の銘柄名称の表記	P.11

## ご挨拶

平素は格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、当社と三菱UFJモルガン・スタンレーPB証券は、2020年8月に当社を存続会社とする合併を行いました。

合併以降、両社のシステム統合を目指し、さまざまな準備を進めてまいりましたが、このたび、2023年7月18日（火）にシステム統合を行うこととなりました。

つきましては、システム統合に伴う変更点等についてご案内申し上げます。

## 1. 口座関連

### 1- (1) 投資方針の選択肢

当社では、お客さまのご意向に沿った商品のご案内をさせていただくため、口座開設時等に投資方針をお伺いしています。

このたび、これまでより詳細にお客さまの投資方針をお伺いし、より一層お客さまのご意向に沿った商品・サービスをご案内できるように、ご登録いただける投資方針の区分を修正・追加いたしました。

お手数ではございますが、現在ご登録の投資方針をご確認のうえ、変更がある場合は、オンライントレード上で次の手順よりご登録内容の変更をいただくか、店舗または担当者までお問い合わせください。

※ 金融商品仲介のお客さまは手続き不要です。

#### ① 新しい投資方針区分

(個人のお客さま)

a. 元本安定重視型	元本の維持を目標とします。高い流動性を確保し、損失リスクを抑える一方、インフレ調整後（インフレ率を差し引いた後）の投資リターンが非常に低くなる可能性があります。
b. インカム型	利金・配当金などの金融商品からのキャッシュ・フローを得ることを主たる目標とします。金利水準によっては、この方針を選択する投資家は、目標の達成のためにいくらかの元本割れのリスクを受け容れる意志が必要です。
c. インカム&グロース (バランス) 型	利金・配当金などのキャッシュ・フローと共に金融商品の値上がりによるキャピタル・ゲインを得ることを目標とします。バランスを考慮した投資を行った場合でも、高めの収益を得るためには、元本割れのリスクが伴うことを十分に認識する必要があります。
d. グロース (値上がり重視) 型	主として将来の値上がりや市場金利よりも高いキャッシュ・フローが期待できる商品への投資により、高い収益を得ることを目標とします。その対価として、価格変動リスクを許容しなければなりません。
e. 積極グロース型	将来の値上がりや市場金利よりも高いキャッシュ・フローが期待できる商品への集中投資などにより、投資方針として最も高い収益を追求することを目標とします。高い収益を追求するためには個々の取引において相当高い投資リスクをとる必要があり、長期的に目標の達成を目指す過程では、単年での収益の変動幅が大きい場合があります。
f. その他	上記 a. ～e. に該当しない場合、個別にお届けいただいた目的になります。

(法人のお客さま)

a. 元本安定重視型	元本の維持を目標とします。高い流動性を確保し、損失リスクを抑える一方、インフレ調整後（インフレ率を差し引いた後）の投資リターンが非常に低くなる可能性があります。
b. インカム型	利金・配当金などの金融商品からのキャッシュ・フローを得ることを主たる目標とします。金利水準によっては、この方針を選択する投資家は、目標の達成のためにいくらかの元本割れのリスクを受け容れる意志が必要です。
c. インカム&グロース型	利金・配当金などのキャッシュ・フローと共に金融商品の値上がりによるキャピタル・ゲインを得ることを目標とします。バランスを考慮した投資を行った場合でも、高めの収益を得るためには、元本割れのリスクが伴うことを十分に認識する必要があります。
d. グロース型	主として将来の値上がりや市場金利よりも高いキャッシュ・フローが期待できる商品への投資により、高い収益を得ることを目標とします。その対価として、価格変動リスクを許容しなければなりません。
e. 積極グロース型	将来の値上がりや市場金利よりも高いキャッシュ・フローが期待できる商品への集中投資などにより、投資方針として最も高い収益を追求することを目標とします。高い収益を追求するためには個々の取引において相当高い投資リスクをとる必要があり、長期的に目標の達成を目指す過程では、単年での収益の変動幅が大きい場合があります。
f. 政策投資	経営参加や取引関係の強化を目的とした株式等の政策保有を主に行います。
g. 資金運用	利金・配当金や値上がり益を目的とした純投資を主に行います。
h. その他	上記 a.～g. に該当しない場合、個別にお届けいただいた目的になります。

② ご登録内容の変更方法

店舗または担当者にお問合わせいただくか、次の手順よりご登録内容を確認・変更いただけます。

(個人のお客さま)

- a. 「インターネットトレード」にログイン
- b. 「インターネットトレード」トップ画面上段、「登録情報・手続」をクリック
- c. 「お客さま情報」にある「ご登録内容の照会/変更：画面手続」をクリック
- d. 「取引パスワード」を入力
- e. 「投資スタンスに関する情報」にある「15.投資方針」をチェックし、最下段の「変更する」をクリック

- f. 該当する「投資方針」の区分を選択
- g. 「制裁対象国との取引・資産の有無」について「なし」または「あり」を選択し、「入力内容を確認する」をクリック
- h. ご登録内容を確認のうえ、「登録する」をクリック

## 1－（2）保有金融資産額の選択肢（個人のお客さま）

当社では、ご提案等に際する参考のため、口座開設時等にお客さまが保有されている金融資産額をお伺いしております。

このたび、これまでより詳細にお客さまが保有されている金融資産額をお伺いし、より一層お客さまのご意向に沿った商品・サービスをご案内できるように、ご登録いただける金融資産額の区分を追加いたしました。

お客さまの金融資産額が今回追加された区分に該当する場合、もしくは現在のご登録内容より変更がある場合は、店舗または担当者にお問合わせいただくか、「③ご登録内容の変更方法」の手順よりご登録内容を変更いただけます。

※ 金融商品仲介のお客さまは対象外です。

### ① 新しい金融資産額区分

旧	新
500 万円未満	500 万円未満
1000 万円未満	1000 万円未満
3000 万円未満	3000 万円未満
5000 万円未満	5000 万円未満
1 億円未満	1 億円未満
—	2 億円未満（追加）
5 億円未満	5 億円未満
5 億円以上	10 億円未満（※）
—	25 億円未満（追加）
—	50 億円未満（追加）
—	50 億円以上（追加）
その他	その他

※ これまで「5 億円以上」でご登録いただいていたお客さまは、システム上「10 億円未満」に変更されております。

② ご登録内容の確認方法

店舗または担当者にお問合わせください（オンライントレード上ではご確認いただけません）。

③ ご登録内容の変更方法

店舗または担当者にご依頼いただくか、次の手順よりご登録内容を変更いただけます。

- a. 「インターネットトレード」にログイン
- b. 「インターネットトレード」トップ画面上段、「登録情報・手続」をクリック
- c. 「お客さま情報」にある「ご登録内容の照会/変更：画面手続」をクリック
- d. 「取引パスワード」を入力
- e. 「投資スタンスに関する情報」にある「19.金融資産」をチェックし、最下段の「変更する」をクリック
- f. 該当する「金融資産」の区分を選択
- g. 「制裁対象国との取引・資産の有無」について「なし」または「あり」を選択し、「入力内容を確認する」をクリック
- h. ご登録内容を確認のうえ、「登録する」をクリック

## 1－（3）複数口座の取扱い

従来口座とPB口座、双方お持ちの方の場合、以下の対応となります。

- ① PB口座の口座番号は、現在の口座番号（7桁）の末尾にゼロが3つ加わり、10桁となります。

（例）            <現在の口座番号> 2612345            （7桁）  
                  <新しい口座番号> 2612345000        （10桁）

- ② システム統合実施後も、過去の情報保持等の観点から口座の統合は行わずに、引き続き複数の口座をお持ちいただくことになります。
- ③ その他、PB口座に関する変更内容につきましては、別途掲載しております『システム統合に伴う変更事項のご案内 [PB口座] 』をご覧ください。

## 2. 商品・サービス

### 2－（1）税務計算に適用する為替レート

システム統合に伴い、お客さまが外貨決済をする際に当社が適用する為替レートの算出タイミングが変更となる場合があります。

## 2- (2) お取扱い通貨の追加

このたび、スウェーデンクローネの外貨口座振替サービスを開始いたします。

<対円取引 適用為替スプレッド>

通貨	基本為替スプレッド	大口為替スプレッド
スウェーデンクローネ	80 万外貨未満	80 万外貨以上
	基準為替レート ± 40 銭	基準為替レート ± 20 銭

当社での外貨建て証券のお取引にあたり、本内容をご確認いただき、ご不明点等ございましたら店舗または担当者にお問合わせください。

<ご留意事項>

- ・ 上記の適用は、原則として個別約定ごとの約定金額（数量×単価）により判定します。
- ・ 外貨で支払われた利金、償還金等を円貨にする場合のスプレッドは、原則として本表に基づき、取引金額（現地税引き後の外貨受渡金額）によって判定します。
- ・ 複数約定を合算した数量が、大口為替スプレッドの適用金額となる場合は、一括して円に振替えることで、大口為替スプレッドの適用を受けることができます。ただし為替レートは変動するため、振替のタイミングにより必ずしも有利になるとは限りません。
- ・ 預かり口座内で外貨を他の外貨に振替える場合、外貨から円貨および円貨から他の外貨への振替にかかる為替スプレッドの合計から 50%減免します。
- ・ 上記の為替スプレッドや大口為替スプレッドの適用金額は、将来、変更される可能性があります。最新の為替スプレッドについては、当社ホームページにてご確認ください。
- ・ オンライントレード（外貨振替・新発外国債券）で適用される為替スプレッドは異なります。最新の為替スプレッドは、当社ホームページにてご確認ください。
- ・ 金融商品仲介のお客さまは、外貨口座振替サービスはオンライントレードでのお取引のみです。

## 2- (3) 外国投資信託の取扱い

当社にて取扱いの外国投資信託において、2023 年 7 月 18 日（火）お申込分より、以下のとおり変更を行います。対象銘柄および詳細については新旧比較表をご覧ください。

- ・ 口数指定によりご購入いただいていた銘柄の一部について金額（手数料・消費税抜）指定によるご購入に変更します。
- ・ 購入時手数料率の算出基準が口数から金額（手数料・消費税抜）に変更となります。
- ・ 1 口未満の保有が可能となり、換金単位についても変更となります。
- ・ 金融商品仲介のお客さまは、取扱いの投資信託（ファンド）が異なる場合がございます。



<取扱変更銘柄の新旧比較表>

銘柄名	旧	新
米ドル建 モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン 米ドル建 米ドルヘッジクラス 米ドル建 為替ヘッジなしクラス	1 万口未満:3.30%(税抜 3.00%) 3 万口未満:2.20%(税抜 2.00%) 5 万口未満:1.10%(税抜 1.00%) 10 万口未満:0.55%(税抜 0.50%) 10 万口以上:なし <最低購入金額> 1 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	500 万米ドル未満:3.30%(税抜 3.00%) 1,000 万米ドル未満:2.20%(税抜 2.00%) 1,000 万米ドル以上:なし <最低購入金額> 100 米ドル以上 0.01 米ドル単位 <換金単位> 0.001 口
GS オーストラリア・ハイブリッド証券ファンド 米ドルクラス	100 万口未満:3.30%(税抜 3.00%) 200 万口未満:2.20%(税抜 2.00%) 200 万口以上:なし <最低購入金額> 1 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	500 万米ドル未満:3.30%(税抜 3.00%) 1,000 万米ドル未満:2.20%(税抜 2.00%) 1,000 万米ドル以上:なし <最低購入金額> 100 米ドル以上 0.01 米ドル単位 <換金単位> 0.01 口
GS オーストラリア・ハイブリッド証券ファンド 米ドルクラス(為替ヘッジあり)	50 万口未満:3.30%(税抜 3.00%) 100 万口未満:2.20%(税抜 2.00%) 100 万口以上:なし <最低購入金額> 1 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	500 万米ドル未満:3.30%(税抜 3.00%) 1,000 万米ドル未満:2.20%(税抜 2.00%) 1,000 万米ドル以上:なし <最低購入金額> 100 米ドル以上 0.01 米ドル単位 <換金単位> 0.01 口
GS オーストラリア・ハイブリッド証券ファンド 豪ドルクラス	50 万口未満:3.30%(税抜 3.00%) 100 万口未満:2.20%(税抜 2.00%) 100 万口以上:なし <最低購入金額> 1 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	500 万豪ドル未満:3.30%(税抜 3.00%) 1,000 万豪ドル未満:2.20%(税抜 2.00%) 1,000 万豪ドル以上:なし <最低購入金額> 100 豪ドル以上 0.01 豪ドル単位 <換金単位> 0.01 口

GS オーストラリア・ハイブリッド証券ファンド 円クラス(為替ヘッジあり)	5 万口未満:3.30%(税抜 3.00%) 10 万口未満:2.20%(税抜 2.00%) 10 万口以上:なし <最低購入金額> 1 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	5 億円未満:3.30%(税抜 3.00%) 10 億円未満:2.20%(税抜 2.00%) 10 億円以上:なし <最低購入金額> 10,000 円以上 1 円単位 <換金単位> 0.01 口
TRP 米国コア・グロース株ファンド 米ドルクラス	50 万口未満:3.30%(税抜 3.00%) 100 万口未満:2.20%(税抜 2.00%) 100 万口以上:なし <最低購入金額> 10 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	500 万米ドル未満:3.30%(税抜 3.00%) 1,000 万米ドル未満:2.20%(税抜 2.00%) 1,000 万米ドル以上:なし <最低購入金額> 100 米ドル以上 0.01 米ドル単位 <換金単位> 0.001 口
TRP 米国コア・グロース株ファンド 円ヘッジクラス	5 万口未満:3.30%(税抜 3.00%) 10 万口未満:2.20%(税抜 2.00%) 10 万口以上:なし <最低購入金額> 1 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	5 億円未満:3.30%(税抜 3.00%) 10 億円未満:2.20%(税抜 2.00%) 10 億円以上:なし <最低購入金額> 10,000 円以上 1 円単位 <換金単位> 0.001 口
インド・フォーカス・ファンド クラス A	3.30%(税抜 3.00%) <最低購入金額> 100 口以上 1 口単位 <換金単位> 1 口	500 万米ドル未満:3.30%(税抜 3.00%) 1,000 万米ドル未満:2.20%(税抜 2.00%) 1,000 万米ドル以上:なし <最低購入金額> 100 米ドル以上 0.01 米ドル単位 <換金単位> 0.01 口
インカム・ストラテジー・ポートフォリオ	3.575%(税抜 3.25%) <最低購入金額> 100 口以上 10 口単位 <換金単位> 10 口	500 万米ドル未満:3.30%(税抜 3.00%) 1,000 万米ドル未満:2.20%(税抜 2.00%) 1,000 万米ドル以上:なし <最低購入金額> 100 米ドル以上 0.01 米ドル単位 <換金単位> 0.01 口

PIMCO インカム・ファンド 米ドル-毎月分配クラス 米ドル-年1回分配クラス	50万口未満:3.30%(税抜 3.00%)	500万米ドル未満:3.30%(税抜 3.00%)
	100万口未満:2.20%(税抜 2.00%)	1,000万米ドル未満:2.20%(税抜 2.00%)
	100万口以上:なし	1,000万米ドル以上:なし
	<最低購入金額>	<最低購入金額>
	10口以上1口単位 <換金単位> 1口	100米ドル以上0.01米ドル単位 <換金単位> 0.001口
PIMCO インカム・ファンド 円-毎月分配クラス 円-年1回分配クラス	5万口未満:3.30%(税抜 3.00%)	5億円未満:3.30%(税抜 3.00%)
	10万口未満:2.20%(税抜 2.00%)	10億円未満:2.20%(税抜 2.00%)
	10万口以上:なし	10億円以上:なし
	<最低購入金額>	<最低購入金額>
	1口以上1口単位 <換金単位> 1口	10,000円以上1円単位 <換金単位> 0.001口

- ・ 投資信託（ファンド）は値動きのある商品ですので、購入時手数料率改定前、あるいは改定後にご購入いただくことが必ずしも有利になるとは限りません。
- ・ 購入時手数料率改定後の内容は恒久的なものではなく、将来改定される可能性があります。
- ・ 午後3時までに当社所定の事務手続きが完了したものを当日申込分とします。

#### 《当資料に関するご留意事項》

- ・ 当資料は、当社取扱ファンドの取扱変更をご案内するために三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社が作成したものであり、法令に基づく開示書類ではありません。また、当該ファンドの勧誘を行う目的で作成された資料ではありません。
- ・ ファンドのお申込みにあたっては、各ファンドの契約締結前交付書面（投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面）の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。契約締結前交付書面（投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面）は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社の店舗または電子交付サービスにてご請求ください。
- ・ ファンドは、主に国内外の株式や債券、その他有価証券等を投資対象としますので、組入有価証券等の価格の下落（価格変動リスク）や組入有価証券等の発行会社の倒産や財務状況の悪化（信用リスク）、また外貨建て資産に投資する場合には為替の変動（為替リスク）の影響により、1口当たり純資産価格が下落し、損失を被ることがあります。したがって、投資元本は保証されているものではなく、投資元本を割り込むことがあります。これらの運用による損益は、すべて投資家のみなさまに帰属します。ファンドによっては、1日あたりのご換金額が制限される場合があります。また、換金により受益権の総口数が一定水準を下回った場合には、早期償還される場合があります。詳細は、各ファンドの契約締結前交付書面（投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面）をご確認ください。
- ・ 上記記載のファンドにご投資いただく際には、購入時手数料（上限：3.575%（税込））、管理報酬等（上限：年率1.80%）、設立費用、監査費用、弁護士費用、印刷費用、有価証券売買時の売買委託手数料、保管費用等直接または間接的にご負担いただくことがあります。これらの手数料や諸経費についてはファンドごとに異なります。なお、手数料等諸費用の合計額および一部費用の詳細については、保有期間等に応じて異なりますので表示できません。
- ・ 上記に記載されているリスクや費用項目につきましては、上記記載のファンドを想定しております。費用の上限につきましては、上記記載のファンドの内、それぞれの費用における最高料率を記載しております。ファンドに係るリスクや費用はファンドごとに異なります。詳細は、各ファンドの契約締結前交付書面（投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面）をご確認ください。

### **3. 各種報告書**

#### **3- (1) 債券の銘柄名称の表記**

システム統合に先立ち、一部の債券の銘柄名称を 2023 年 4 月より順次変更しております。

このため、2023 年 4 月からお送りしている各種報告書につきまして、順次銘柄名を変更しております。

以上

