

● **間接的にご負担いただく費用：投資信託の運用管理費用等**

- ・ 投資対象とする国内公募投資信託について、当該投資信託の約款の定めにしたがい、お客さまの負担する費用が発生します。詳細は各投資信託の目論見書等に記載されます。
- ・ 運用管理費用（信託報酬）は、各投資信託の純資産総額に対して上限 0.6260%となります。（投資対象 ETF の信託報酬等の費用が含まれます。投資対象 ETF の信託報酬等は今後変動もしくは変更されることがあります。）
- ・ 運用管理費用の他に信託事務の諸費用（監査費用を含む）が各投資信託の純資産総額に対して、上限 0.11%（年率・税込）がかかります。また、別途、各投資信託が投資対象とする有価証券にかかる売買委託手数料や外国での保管費用等の費用が発生しますが、これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に具体的な料率、金額を示すことができません。

■ **リスク等について**

- ・ 本サービスは、投資一任契約により当社がお客さまに代わって運用を行いますが、これらの運用成果はすべてお客さまに帰属します。
- ・ 本サービスにおける運用は、株式・公社債・不動産投資信託等の有価証券等（外貨建てのものを含みます。）を最終投資先とする投資信託にて行います。
- ・ 投資信託の価額は、株式相場・金利水準・為替相場・不動産相場等の変動、実質的に投資している有価証券等の発行体の倒産や財務状況または信用状況の悪化等の影響に伴い変動します。したがって、運用成果によっては損失を被り、投資元本を割込むおそれがあります。
- ・ 投資信託の主なリスクには、「価格変動リスク」「金利変動リスク」「信用リスク」「為替変動リスク」「流動性リスク」「カントリー・リスク」等があります。
- ・ 本サービスでは、減額（一部解約）等の契約変更および契約の終了（解約）に際して、お申込みを受付けることができない期間または条件等の制約が設けられています。そのため、お申込みいただけるようになるまでに投資信託の価額が下落することがあります。

■ **ご留意事項**

- ・ 投資一任契約の締結に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。
- ・ 投資一任契約の締結にあたっては、あらかじめ「投資一任契約の契約締結前交付書面（GRAN GOAL）」、「GRAN GOAL 投資一任約款」、「GRAN GOAL（グランゴール）サービス内容説明書」および「（各投資信託）目論見書」をお渡しいたしますので、内容をよくご確認、ご理解いただき、最終的なご契約の締結はお客さまご自身でご判断ください。
- ・ ラップ口座の開設にあたっては、事前にお取引店においてお取引口座（外国証券取引口座・累積投資口座を含みます。また個人のお客さまの場合は MRF 累積投資口座も含みます。）の開設のお申込みが必要となります。ただし、すでにお手続きがお済みの場合は必要ありません。
- ・ 契約金額は 1,000 万円以上 1 万円単位になります。

以上

重要情報シート(個別商品編)

GRAN GOAL (グランゴール) (投資一任契約)

1 サービス等の内容

金融商品の名称・種類	GRAN GOAL(グランゴール) (投資一任契約)
販売会社・運用会社	三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社
金融商品の目的・機能	<ul style="list-style-type: none">● GRAN GOALは、お客さまと弊社が投資一任契約を締結し、運用プランの提案、資産の運用、運用状況の報告までをトータルでご提供する資産運用・管理サービスです。● 投資対象の違いによる4つのコースとリスク許容度に応じた資産の組合せにより、18モデルの中からGRAN GOALの中心となるコアポートフォリオを1つご選択いただけます。また、ご利用は任意となりますが、サテライトポートフォリオの中から積極運用を行うことで、リターンの上を目指すことや投資目的に沿ったポートフォリオを構成することもできます。● グローバルな金融市場の代表的な投資対象に幅広く分散投資を行い、リスクを一定水準に維持することに努めながら世界経済の発展をとらえ、中長期的な資産の成長を目指します。
サービス提供を行う事業者が想定する購入層	中長期での資産形成を目標とし、リスク許容度に応じたリターンを求められるお客さま
パッケージ化の有無	<ul style="list-style-type: none">● GRAN GOALの主な投資対象は、ファンドラップ専用の国内公募投資信託です。● これら国内公募投資信託を個別の金融商品として購入することはできません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ(契約日から一定期間、解除できる仕組み)の適用はありません。

次のようなご質問があれば
お問い合わせください

- ・あなたの会社が提供するサービスのうち、このサービスが、私の知識、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か
- ・このサービスを契約した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか
- ・このサービスが複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか
- ・投資一任契約とは何か。投資信託を購入するのとどう違うのか

② リスクと運用実績（本サービスは、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

<p>損失が生じる 主なリスクの内容</p>	<p>GRAN GOALの運用損益は、すべてお客さまに帰属します。また、GRAN GOALは、国内公募投資信託を投資対象として運用します。国内公募投資信託の主なリスクは、以下の通りです。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 運用資産の市場価格の変動による影響を受けます。 ● 投資先などの破綻や債務不履行による影響を受けます。 ● 為替相場の変動による影響を受けます。 <p>※リスクは上記に限定されるものではありません。</p>										
<p>参考 過去1年間の収益率</p>	<p>コアポートフォリオの代表的なコース「世界分散8」のモデルポートフォリオ (2022年10月末～2023年10月末における累積収益率)</p> <table border="1" data-bbox="456 613 1505 734"> <thead> <tr> <th>安定型</th> <th>安定成長型</th> <th>成長型</th> <th>積極型</th> <th>積極拡大型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>▲1.4%</td> <td>0.2%</td> <td>1.6%</td> <td>3.4%</td> <td>3.4%</td> </tr> </tbody> </table>	安定型	安定成長型	成長型	積極型	積極拡大型	▲1.4%	0.2%	1.6%	3.4%	3.4%
安定型	安定成長型	成長型	積極型	積極拡大型							
▲1.4%	0.2%	1.6%	3.4%	3.4%							
<p>参考 過去5年間の収益率</p>	<p>コアポートフォリオの代表的なコース「世界分散8」のモデルポートフォリオ (2018年11月～2023年10月の各月末における直近1年間の累積収益率の平均、最低、最高値。)</p> <table border="1" data-bbox="456 891 1505 1128"> <thead> <tr> <th>安定型</th> <th>安定成長型</th> <th>成長型</th> <th>積極型</th> <th>積極拡大型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> 平均 0.5% 最低 ▲6.7% <small>(～2022年12月)</small> 最高 9.7% <small>(～2021年10月)</small> </td> <td> 平均 1.8% 最低 ▲7.3% <small>(～2020年3月)</small> 最高 14.3% <small>(～2021年10月)</small> </td> <td> 平均 3.0% 最低 ▲9.1% <small>(～2020年3月)</small> 最高 19.2% <small>(～2021年10月)</small> </td> <td> 平均 4.6% 最低 ▲11.8% <small>(～2020年3月)</small> 最高 27.0% <small>(～2021年3月)</small> </td> <td> 平均 6.3% 最低 ▲14.6% <small>(～2020年3月)</small> 最高 36.0% <small>(～2021年3月)</small> </td> </tr> </tbody> </table> <p>※ 収益率は、GRAN GOALの組入投資信託を用いて算出したモデルポートフォリオのシミュレーションであり、実際の運用実績とは異なります。モデルポートフォリオは、実際の局面判断に基づいた基本資産配分を使用しており、基本資産配分から一定の乖離が生じた場合に行うリバランスも考慮しています。</p> <p>※ サービスインは2020年1月のため、それ以前は指数ベースのバックテストから報酬を控除(固定報酬型の投資一任契約に関する費用の最大料率1.32%(税込)+組入投資信託の信託報酬)して算出しています。なお、サービスイン以前はサービスイン時の長期市場見通しに基づく基本資産配分をもとに算出しており、相場急落時のリスク抑制等も考慮していません。</p> <p>※ 譲渡益税などの税金は考慮していません。</p> <p>※ GRAN GOALでは、投資対象の違いによる4つのコースがありますが、最も投資対象が多い世界分散8コースのモデルポートフォリオを表示しています。</p>	安定型	安定成長型	成長型	積極型	積極拡大型	平均 0.5% 最低 ▲6.7% <small>(～2022年12月)</small> 最高 9.7% <small>(～2021年10月)</small>	平均 1.8% 最低 ▲7.3% <small>(～2020年3月)</small> 最高 14.3% <small>(～2021年10月)</small>	平均 3.0% 最低 ▲9.1% <small>(～2020年3月)</small> 最高 19.2% <small>(～2021年10月)</small>	平均 4.6% 最低 ▲11.8% <small>(～2020年3月)</small> 最高 27.0% <small>(～2021年3月)</small>	平均 6.3% 最低 ▲14.6% <small>(～2020年3月)</small> 最高 36.0% <small>(～2021年3月)</small>
安定型	安定成長型	成長型	積極型	積極拡大型							
平均 0.5% 最低 ▲6.7% <small>(～2022年12月)</small> 最高 9.7% <small>(～2021年10月)</small>	平均 1.8% 最低 ▲7.3% <small>(～2020年3月)</small> 最高 14.3% <small>(～2021年10月)</small>	平均 3.0% 最低 ▲9.1% <small>(～2020年3月)</small> 最高 19.2% <small>(～2021年10月)</small>	平均 4.6% 最低 ▲11.8% <small>(～2020年3月)</small> 最高 27.0% <small>(～2021年3月)</small>	平均 6.3% 最低 ▲14.6% <small>(～2020年3月)</small> 最高 36.0% <small>(～2021年3月)</small>							

次のようなご質問があれば
お問い合わせください

- ・上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい
- ・相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい

※ 損失リスクの内容の詳細は、「投資一任契約の契約締結前交付書面 (GRAN GOAL)」の「GRAN GOALのお取引にあたってのリスクについて」に記載しています。

3 費用 (GRAN GOALの契約には、費用が発生します)

契約時手数料	ありません。	
報酬 (GRAN GOALの投資一任にかかる費用についてはお選びいただけます。)	固定報酬型 (継続的にお支払いいただく直接費用)	運用資産の時価評価額に対し、最大で年率1.32% (税込)
	固定/変動報酬併用型 (継続的にお支払いいただく直接費用+運用成果に応じた直接費用)	固定報酬は最大で年率1.10% (税込) 上記に加えて以下の変動報酬がかかります。 変動報酬 = 超過収益 (判定基準日の時価評価額-HWM※) × 11.00% (税込) ※HWM (ハイウォーターマーク) は、変動報酬を計算する際に基準となる値です。
運用管理費用等 (継続的にお支払いいただく間接費用)	投資対象とする国内公募投資信託について、当該投資信託の約款の定めにしたがい、各投資信託の純資産総額に対して、以下に定める費用をお客さまにお支払いいただけます。 運用管理費用:上限0.626% (税込) 信託事務の諸費用:上限0.11% (税込)	
費用控除の時期	固定報酬:年4回、四半期ごとに前払い 変動報酬:年1回、1年ごとに後払い なお、費用は各々のポートフォリオで保有のMRFまたはお預り金よりそれぞれ引落としします。	
その他	HWMの計算方法を含む概要は、「投資一任契約の契約締結前交付書面 (GRAN GOAL)」をご確認ください。	

次のようなご質問があれば
お問い合わせください

- ・私がこのサービスに〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい
- ・費用がより安い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい

※上記の運用管理費用(信託報酬)、信託事務の諸費用に加え、各投資信託が投資対象とする有価証券にかかる売買委託手数料や外国での保管費用が発生しますが、これらの費用は、運用状況等により変動するため、事前に具体的な料率、金額を示すことができません。詳細については、各投資信託の交付目録見書をご覧ください。

4 換金・解約の条件

換金時手数料	ありません。
信託財産留保額	GRAN GOALが投資対象とする投資信託については、信託財産留保額はありません。
換金制限	本契約の解約 (全部解約) ・一部解約は、初回運用開始日 (但し、サテライトポートフォリオ途中運用開始を行っている場合は、当該途中運用開始の運用開始日) の3ヶ月後の応当日以降にお申込みいただけます。 一部解約は、減額金額が両ポートフォリオの合計金額で10万円以上、かつ、各ポートフォリオにつき1万円単位で承ります。一部解約が制限される主なケースとしては、以下の例が挙げられます。 <ul style="list-style-type: none"> ・ 減額後の全体時価評価額が1,000万円未満となる減額のお申込み ・ 減額後のサテライトポートフォリオ時価評価額が100万円未満となる減額のお申込み その他のケースについては、GRAN GOAL投資一任約款をご確認ください。
換金までに要する期間	解約のお申込みからお支払いまで、3週間から1ヶ月程度かかります。

次のようなご質問があれば
お問い合わせください

- ・私がこのサービスを換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい

5 弊社の利益とお客さまの利益が反する可能性

お客さまがGRAN GOALを契約している期間中、弊社はお客さまよりいただく前述の投資一任契約に関する費用に加えて、投資対象となる投資信託の設定会社から運用管理費用（信託報酬）のうち、年率0.011%（税込）の手数料を受領します。これは運用報告書など各種書類の送付、顧客口座の管理、購入後の情報提供などの対価です。GRAN GOALは運用プランのご提案、資産の運用、運用状況の報告までをトータルで継続的にご提供する資産運用・管理サービスです。お客さま一人ひとりと目標を共有し、ゴールへの最適な運用をご提供することを目指しており、弊社が取り組むお客さま本位の業務運営に沿ったサービスです。

GRAN GOALで組み入れている投資信託の一部は、弊社の親会社である三菱UFJフィナンシャル・グループのグループ会社である三菱UFJアセットマネジメント株式会社が設定する投資信託です。三菱UFJアセットマネジメント投信株式会社が投資信託の委託会社としてお客さまが間接的に負担される投資信託の信託報酬の一部を受領します。

次のようなご質問があれば
お問い合わせください

・あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社の利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか

※ 利益相反の内容とその対処方針については、「利益相反管理方針」をご覧ください。

<https://www.sc.mufg.jp/policy/conflict.html>

6 租税の概要（NISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

個人のお客さま	<p>【課税について】</p> <ul style="list-style-type: none">● 税率と課税方法 GRAN GOALの譲渡益（換金による利益）は、通常の公募投資信託と同様、税率20.315%（所得税および復興特別所得税15.315%、住民税5%）の申告分離課税となります。● 投資一任契約に係る「必要経費」 GRAN GOALの投資一任契約に基づく譲渡益が「上場株式等に係る雑所得もしくは事業所得」である場合、固定報酬（投資顧問料および口座管理手数料）ならびに変動報酬は必要経費として所得の金額から控除することができます。 <p>【確定申告について】</p> <ul style="list-style-type: none">● GRAN GOALを「源泉徴収ありの特定口座」でお預りしている場合 お客さまに代わって弊社が譲渡益に対する納税を代行しますので、確定申告は不要です。また、報酬は当該特定口座内で必要経費として計上されます。ただし、年末における譲渡損失を繰越す場合、譲渡損益を他の口座と通算する場合など、確定申告が必要となる場合もあります。
法人のお客さま	<p>【課税について】</p> <ul style="list-style-type: none">● 国内公募投資信託の譲渡・解約・償還による損益および配当金、分配金については、法人税にかかる所得の計算上、益金または損金の額に算入されます。● 本契約にかかる報酬については、法人税法上、損金の額に算入されます。

その他より詳しい内容は「投資一任契約の契約締結前交付書面（GRAN GOAL）」をご覧ください。

※ NISA、iDeCoの適用対象外です。

7 その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

- 「投資一任契約の契約締結前交付書面（GRAN GOAL）」
- 「GRAN GOAL 投資一任約款」

※ 契約締結にあたっての注意事項等をまとめた「契約締結前交付書面」および「投資一任約款」、金融商品の内容等を記した「目論見書」については、ご希望があれば書面でお渡します。