

平成 30 年 4 月 2 日

お客さま 各位

焼津信用金庫

「つみたてNISA」の取扱開始について

焼津信用金庫は、平成 30 年 4 月 2 日より「つみたてNISA」の取扱を開始いたします。

つみたてNISAは20歳以上の方を対象に、定期的かつ継続的な買付（積立投資）により、年間40万円の非課税枠を最長20年間ご利用できます。また、非課税メリットを受けながら長期の資産形成が可能となります。

当金庫は、今後もお客さまのライフステージ等に応じた各種金融商品やサービスの提供により、お客さまの安定的な資産形成・資産運用の実現に向けて取組んでまいります。

記

つみたてNISAの概要

投資方法	積立方式に限定
対象商品	投資信託のみ (長期積立・分散投資に適した一定の条件を満たした投資信託に限定)
投資可能期間	2018年4月2日～2037年12月31日まで
非課税投資枠	年間40万円(最大800万円)
非課税期間	投資した年から最長20年(最長2056年まで)
保有期間の移行 (ロールオーバー)	不可
利用資格	日本にお住いの20歳以上の方 (各年1月1日現在で20歳以上の方)
一般NISAとの 制度併用	年ごとに選択制であり、同一年の併用は不可
非課税対象	分配金、譲渡益

つみたてNISA専用ファンド一覧

つみたてNISAでお申しいただける商品は、以下の6ファンドとなります。

分類	運用地域	ファンド名	運用会社名	対象インデックスと特徴
株式	国内	たわらノーロード 日経225	アセットマネジメント One	※日経平均株価 ・日経 225 に連動する投資成果を目指す商品です。
		たわらノーロード TOPIX	アセットマネジメント One	※東証株価指数(TOPIX) ・日本株式を広くカバーした商品です。
	海外	たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメント One	※MSCIコクサイ・インデックス ・同指数は22カ国の先進国株式市場を指数化したもの。(日本は除く) ・世界経済の成長に期待する商品です。 ・為替ヘッジは行いません。
		たわらノーロード 先進国株式 <為替ヘッジあり>	アセットマネジメント One	※MSCIコクサイ・インデックス ・上記商品と投資対象は同様であるが、為替ヘッジが付帯されています。
		たわらノーロード 新興国株式	アセットマネジメント One	※MSCIエマージング・マーケット・インデックス ・同指数は 24 カ国の新興国株式市場を指数化したものです。 ・新興国の高い成長に期待する商品です。 ・為替ヘッジは行いません。
	資産複合	国内・海外	たわらノーロード バランス (8資産均等型)	アセットマネジメント One

専用ファンドの選定理由

以下の観点から、お客さまの長期的な資産形成に適しており、投資初心者のお客さまにも選んでいただける商品性から判断いたしました。

- ①日本や世界の経済成長を享受することが可能であること。
- ②日本および海外の株式市場の代表的な指数に連動することを目指しており、値動きがわかりやすいこと。
- ③各ファンドとも、つみたてNISA対象ファンドにおいて、信託報酬率がおおむね最低水準であること。

想定されるお客さまのニーズ

(商品ごとに以下のようなお客さまにお求めいただくことを想定しております。)

ファンド名	お客さまのニーズ
たわらノーロード 日経225	身近で分かりやすい日本の経済成長に期待したい
たわらノーロード TOPIX	日本経済の動向を表す重要な指数(東証株価指数)に投資したい
たわらノーロード 先進国株式	先進国の安定的な成長に期待したい
たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	為替の影響を抑えつつ、先進国の安定的な成長に期待したい
たわらノーロード 新興国株式	経済成長が著しい新興国の更なる成長に期待したい
たわらノーロード バランス(8資産均等型)	投資対象や地域への分散投資により安定的な資産の成長を目指したい

商 号 : 焼津信用金庫
登録金融機関 : 東海財務局長(登金)第69号

以上