

平成 30 年 1 月 11 日

会津信用金庫

## 「つみたてNISA」専用ファンドの取扱開始について

会津信用金庫は、平成 30 年 1 月 15 日より下記に記載の「つみたてNISA」の専用ファンドの取扱いを開始いたします。

会津信用金庫では今後も、お客さまの長期的・安定的な資産形成の実現に向け取り組んでまいります。

### 記

#### 1. 「つみたてNISA」制度概要

つみたてNISAは、特に少額からの長期・積立・分散投資を支援するための非課税制度です。

つみたてNISAの対象商品は、手数料が低水準、頻繁に分配金が支払われないなど、長期・積立・分散投資に適した公募株式投資信託等に限定されており、投資初心者をはじめ幅広い年代の方にとって利用しやすい仕組みとなっています。

	「つみたてNISA」	「一般NISA」
非課税投資上限枠	40万円/年 (非課税投資額 最大 800 万円)	120万円/年 (非課税投資額 最大 600 万円)
非課税保有期間	最長 20 年間	最長 5 年間
投資可能期間	20 年間 (2018 年～2037 年)	10 年間 (2014 年～2023 年)
購入方法	定時定額購入(毎月の積立方式)	一括購入、定時定額購入(毎月の積立方式)
対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の要件を備えた公募株式投資信託等	公募株式投資信託等
ロールオーバー (非課税保有期間の延長)	不可	可

#### 2. 取扱い「つみたてNISA」専用ファンドの概要

ファンド名	たわらノーロード 日経 225
運用会社	アセットマネジメントOne 株式会社
申込手数料	ありません
信託報酬(税込)	0.1836%
信託財産留保額	ありません
投資対象	国内株式
選定理由	・日本の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、これから投資をはじめられるお客様にも適した商品性であること ・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬率が概ね最低水準であること

<b>ファンド名</b>	<b>たわらノーロード TOPIX</b>
運用会社	アセットマネジメントOne 株式会社
申込手数料	ありません
信託報酬(税込)	0.1836%
信託財産留保額	ありません
投資対象	海外株式
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・日本の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、これから投資をはじめられるお客様にも適した商品性であること</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬率が概ね最低水準であること</li> </ul>

<b>ファンド名</b>	<b>たわらノーロード 先進国株式</b>
運用会社	アセットマネジメントOne 株式会社
申込手数料	ありません
信託報酬(税込)	0.2160%
信託財産留保額	ありません
投資対象	海外株式
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・海外先進国の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、これから投資をはじめられるお客様にも適した商品性であること</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬率が概ね最低水準であること</li> </ul>

<b>ファンド名</b>	<b>たわらノーロード 先進国株式 (為替ヘッジあり)</b>
運用会社	アセットマネジメントOne 株式会社
申込手数料	ありません
信託報酬(税込)	0.2160%
信託財産留保額	ありません
投資対象	海外株式
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・海外先進国の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、これから投資をはじめられるお客様にも適した商品性であること</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬率が概ね最低水準であること</li> </ul>

<b>ファンド名</b>	<b>たわらノーロード 新興国株式</b>
運用会社	アセットマネジメントOne 株式会社
申込手数料	ありません
信託報酬(税込)	0.3672%
信託財産留保額	0.30%
投資対象	海外株式

選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・海外新興国の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、これから投資をはじめられるお客様にも適した商品性であること</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬率が概ね最低水準であること</li> </ul>
------	--

<b>ファンド名</b>	<b>たわらノーロード バランス（8資産均等型）</b>
運用会社	アセットマネジメントOne株式会社
申込手数料	ありません
信託報酬(税込)	0.2376%以内
信託財産留保額	ありません
投資対象	内外資産複合
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・国内および海外の株式・債券・不動産の8資産を1つのファンドで分散投資を行うため、様々な資産の成長を享受することが可能であること</li> <li>・投資対象、地域、銘柄の分散が行われており、これから投資をはじめられるお客様にも適した商品性であること</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬率が概ね最低水準であること</li> </ul>

#### 【一般NISA・つみたてNISAに関するご留意事項について】

- ・NISA口座は、金融機関を変更した場合を除き、同一年に一人一口座（一金融機関）しか開設できません。
- ・当金庫のNISA口座内の株式投資信託は、お客様が他の金融機関に開設されるNISA口座へ移管することはできません。
- ・当金庫のNISA口座でご購入できる金融商品は、当金庫が取り扱う株式投資信託に限られます。
- ・一般NISAとつみたてNISAは選択制であり、同一年中に一般NISA用の勘定とつみたてNISA用の勘定の両方を利用することはできません。
- ・NISA口座での損失は税務上ないものとされます。
- ・非課税投資枠は購入手数料を除き一般NISAは年間120万円、つみたてNISAは年間40万円が上限となり、一度売却すると、その非課税投資枠の再利用はできません。
- ・非課税投資枠の残枠を翌年以降に繰り越すことはできません。
- ・分配金のうち元本払戻金（特別分配金）は、NISA口座での保有であるかどうかにかかわらず非課税ですので、一般NISAおよびつみたてNISAにおいて制度上のメリットを享受できません。
- ・つみたてNISAで購入できる金融商品は、当金庫が取り扱う株式投資信託のうち、一定の要件を満たすものに限られます。
- ・つみたてNISAでは、非課税累積投資契約に基づいて定期かつ継続的な方法により対象商品を購入します。
- ・つみたてNISAは、一般NISAと異なり、非課税期間終了後、ロールオーバー（非課税保有期間の延長）ができません。
- ・つみたてNISAでは、購入した株式投資信託の信託報酬等の概算値が原則として年1回通知されます。
- ・一般NISA用の勘定で保有されている商品について、定時定額購入取引または分配金を再投資されている場合、つみたてNISA用の勘定に変更すると、変更年以降は課税口座での購入となり、非課税の対象となりません。
- ・つみたてNISA用の勘定を設定している場合には、初めてつみたてNISA用の勘定が設けられた日から10年を経過した日（10年後以降は5年経過した日ごとの日）におけるお客様の氏名・住所を再確認させていただきます。

### 【投資信託ご購入にあたっての注意事項】

- 投資信託は、預金、保険契約ではありません。
- 投資信託は、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当金庫が取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 投資信託には元本および利回りの保証はありません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により基準価額が下落し、元本  
欠損が生ずることがあります。
- 外貨建資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託のご購入時には、買付時1口あたりの基準価額（買付価額）に最大3.150%の購入時手数料（消費税込み）、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.500%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に、投資信託の純資産総額の最大1.6695%（消費税込み）を運用管理費用（信託報酬）として信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等をご覧ください。なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額や保有期間によって異なりますので、表示することができません。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ（書面による解除）の適用はありません。
- 投資信託をご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面を必ずご覧ください。

商 号 等：会津信用金庫

登録金融機関：東北財務局長（登金）第20号

加 入 協 会：加入協会なし