

平成 30 年 1 月 4 日

各位

「つみたて NISA」の取扱開始について

尼崎信用金庫(本店 尼崎市開明町 3-30 理事長 作田 誠司)は、平成 30 年 1 月 4 日から、「つみたて NISA」の取扱いを開始いたしますのでお知らせします。

当金庫で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、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 の概要

項目	内容
利用できる方	日本にお住まいの 20 歳以上の方
非課税投資枠	年間 40 万円
非課税投資枠総額	最長 20 年間で 800 万円
非課税期間	最長 20 年間
投資方法	積立方式
非課税投資対象商品	長期積立・分散投資に適した一定の条件を満たした公募株式投資信託等
非課税の対象	NISA 口座内の株式投資信託の収益分配金や譲渡益等
途中売却	自由(ただし、売却部分の枠は再利用できません。)

2. つみたて NISA 対象ファンドの概要

つみたて NISA でお申しいただける商品は、以下の 6 商品となります。

商品名	申込手数料	信託報酬(年率・税抜)	運用会社
たわらノーロード日経 225	なし	0.17%	アセットマネジメント One 株式会社
たわらノーロード TOPIX		0.17%	
たわらノーロード先進国株式		0.20%	
たわらノーロード先進国株式 <為替ヘッジあり>		0.20%	
たわらノーロード新興国株式		0.34%	
たわらノーロードバランス (8 資産均等型)		0.22%	

3. つみたて NISA 対象ファンド選定理由および想定されるお客さまニーズ

【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た商品であると判断しました。

- ①日本や海外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(インデックス)に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく投資初心者のお客さまにも適した商品性であること。
- ③他社類似ファンドとの比較において、信託報酬率がおおむね業界最低水準であること。

【想定されるお客さまニーズ】

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。

商品名	想定されるお客さまニーズ	為替リスク
たわらノーロード日経 225	身近でわかりやすい日本の経済成長に期待したい	なし
たわらノーロード TOPIX	日本株式の代表的なベンチマークに投資し、日本の経済成長に期待したい	なし
たわらノーロード先進国株式	経済が成熟している先進国の安定的な成長に期待したい	あり
たわらノーロード先進国株式 <為替ヘッジあり>	為替リスクを抑えながら先進国の株式に投資したい	なし
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	あり
たわらノーロードバランス (8 資産均等型)	投資対象や地域の分散投資により安定的な資産の成長を目指したい	あり

以上

【つみたて NISA ご利用にあたってのご注意事項】

- つみたて NISA の買付は積立契約による対象商品の定期的かつ継続的な買付(積立)のみとなります。
- つみたて NISA と一般の NISA を同一年に併用することはできません。どちらか一方をご選択ください。
- つみたて NISA は非課税期間を 20 年経過した時点で、契約は終了となります。
- つみたて NISA では一般 NISA と異なり、ロールオーバー(非課税期間満了時に翌年の非課税枠を利用し非課税対象として繰り越すこと)ができません。

【投資信託に関するご注意事項】

- 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組入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、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 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3.24%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0.5%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2.376%(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、購入金額や保有期間等により異なりますので表示することはできません。
- 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。
- 投資信託の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等を必ずご覧ください。

商号等 : 尼崎信用金庫 登録金融機関
近畿財務局長(登金)第39号
加入協会: 日本証券業協会