

「つみたてNISA」の取扱開始について

高鍋信用金庫は、平成30年1月から始まります「つみたてNISA」の取扱いを開始するにあたって、下記のとおり「つみたてNISA」専用ファンドの取扱いを開始しますのでお知らせいたします。

当金庫は、お客様の長期的・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の概要

	つみたてNISA	一般NISA (参考)
利用資格	20歳以上の日本国内にお住まいの方	
購入方法	定時定額購入	一括購入・定時定額購入
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投資信託	株式投資信託・上場株式等
口座開設可能期間	20年間 (2018年～2037年)	10年間 (2014年～2023年)
非課税投資枠	年間40万円 (非課税投資額 最大800万円)	年間120万円 (非課税投資額 最大600万円)
非課税期間	20年間	5年間
ロールオーバー (非課税保有期間の延長)	不可	可
非課税対象	配当金・分配金・譲渡益	

2. つみたてNISA専用ファンドの概要

つみたてNISAでお申込みいただける商品は、以下の6ファンドとなります。

ファンド名	運用会社	購入手時 手数料	信託報酬 (年率・税込)	信託財産 留保額
たわらノーロード 日経225	アセットマ ネジメント One株式 会社	なし	0.1836%	なし
たわらノーロード TOPIX			0.1836%	なし
たわらノーロード 先進国株式			0.216%	なし
たわらノーロード 先進国株式 (為替ヘッジあり)			0.216%	なし
たわらノーロード 新興国株式			0.3672%	0.3%
たわらノーロード バランス (8資産均等型)			0.2376%	なし

3. 専用ファンド選定理由および想定されるお客様ニーズ

(1) 当金庫がお客様の長期的な資産形成に適した商品であると判断した理由は以下のとおりです。

- ①日本や海外の経済成長を享受することが可能な商品であること。
- ②日本及び海外の株式市場の代表的なインデックスに連動することを目指す商品であり、値動きがわかりやすく投資初心者のお客様にも適した商品であること。
- ③類似ファンドと比較して、信託報酬率がおおむね業界最低水準であること。

(2) 当金庫が想定するお客様のニーズは以下のとおりです。

ファンド名	想定されるお客様のニーズ
たわらノーロード 日経225	身近でわかりやすく日本の経済成長に期待したい
たわらノーロード TOPIX	
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
たわらノーロード 先進国株式 (為替ヘッジあり)	
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)	投資対象や地域の分散投資により安定的な資産の成長を目指したい

4. 取扱開始日

平成30年1月4日(木)

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

高鍋信用金庫 業務推進部 Tel.0983-22-2222