

「つみたてNISA」専用商品の取扱開始および選定理由の公表について

当金庫では、平成 30 年 1 月から「つみたてNISA」制度開始にともない、下記のとおり専用商品の取扱いを開始いたします。

記

1. 取扱開始日：平成 30 年 1 月 4 日（木）

2. 制度概要

「つみたてNISA」は、平成 30 年 1 月からスタートする長期・少額・分散投資を支援する非課税制度です。対象商品は、長期積立・分散投資に一定条件を満たした投資信託に限定されており、投資初心者の方をはじめ幅広い年代の方にとって利用しやすくなっています。

	つみたてNISA	現行NISA
投資方法	積立方式	通常買付・積立方式
対象商品	長期積立・分散投資に適した一定条件を満たした投資信託	上場株式・投資信託等
口座開設可能期間	2037 年まで	2023 年まで
非課税投資枠	年間 40 万円	年間 120 万円
非課税期間	投資した年から最長 20 年間	投資した年から最長 5 年間
非課税期間の延長	不可	可
利用資格	20 歳以上の居住者等	
同一年の併用	不可（つみたてNISAと一般NISAいずれかを選択）	
非課税対象	配当金・分配金・譲渡益	

3. つみたてNISA 対象ファンド（6 商品）

ファンド名	運用会社
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
たわらノーロード TOPIX	
たわらノーロード先進国株式	
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	
たわらノーロードバランス（8 資産均等型）	

4. 選定理由

- (1) 対象商品のうち、バランス型ファンドを除く5ファンドについては、「つみたてNISA」の指定インデックスに連動する商品であることから値動きがわかり易く、初心者のお客様にも適した商品性です。
- (2) バランス型ファンドについては、内外の株式・債券・不動産に関するインデックスを組合わせて、投資対象資産や地域の分散投資を行うことで、安定的な資産の成長を目指しています。
- (3) 「つみたてNISA」は、長期運用・資産分散・時間分散により、投資リスクを低減しながらリターンを目指す制度であることから、商品選定にあたっては、長期運用と資産分散の観点を重視しています。
- (4) 一般的な類似ファンドと比べて信託報酬率が低く、低コストでの運用が期待できます。

《お問い合わせ先》

水島信用金庫 業務部 TEL 086-446-2223