

平成 30 年 1 月 4 日
あぶくま信用金庫

つみたて NISA 対象ファンドの取り扱い開始について

あぶくま信用金庫は、平成 30 年 1 月より新たにスタートする少額投資非課税制度「つみたて NISA」の対象ファンドの取り扱いを開始します。

当金庫は、別に発表した「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を実践し、お客さまの長期的に安定した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	つみたてNISA
非課税投資上限額	毎年40万円(非課税投資額 最大800万円)
非課税保有期間	投資した年から最長20年
購入方法	定時定額購入(毎月の積立方式)のみ
対象ファンド	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
非課税保有期間の延長	不可

2. つみたて NISA 対象ファンドについて

(1) 選定理由

① シンプルでわかりやすい商品

国内および海外の株式市場の代表的な指標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いファンドです。

バランス型投信については、内外の株式に加え、債券・不動産に連動する代表的な指標を組み合わせ、投資対象資産や地域の分散を図ることで、安定的に資産形成できるファンドです。

② コストを抑えた商品

取り扱いファンドのコスト(信託報酬等)は、他の「つみたて NISA」対象ファンドと比較しても、最低水準となっているファンドです。

③ 投資初心者のお客さまにも安心な商品

上記の①および②のファンド特性から、低コストで、値動きがわかりやすく、理解しやすいことから「投資初心者」のお客さまにも適したファンドです。

(2) ファンド概要 「たわらノーロード」シリーズ

取扱商品名	たわらノーロード 日経225	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)
主な投資対象	国内株式	国内株式	海外株式	海外株式	海外株式	資産複合
購入手数料	なし					
信託報酬(税込)※1	0.1870%	0.1870%	0.10989%	0.2200%	0.3740%	0.1540%
信託財産留保額(税込)	なし	なし	なし	なし	0.30%	なし
運用会社	アセットマネジメントOne株式会社					
決算日	毎年10月12日(年1回)					

※1 消費税改正に伴い信託報酬(税込)の表示を変更しております。

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

あぶくま信用金庫 総合企画部
TEL : 0244-23-5132

あぶくま信用金庫 登録金融機関 東北財務局長(登金)第24号