

## 「つみたてN I S A」の取扱開始について

福井信用金庫は、平成 30 年 1 月からはじまる「つみたてN I S A」の口座開設のお申込受付を開始するにあたり、下記に記載の「つみたてN I S A」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N I S A」制度概要

「つみたてN I S A」は、平成 30 年 1 月より開始される新たな少額投資非課税制度です。20 歳以上の方を対象に、定期的かつ継続的な買付（積立投資）により、年間 40 万円の非課税枠を最長 20 年間利用できます。非課税のメリットを受けながら長期の資産形成が可能となります。

	つみたてN I S A	《参考》一般N I S A
投資可能期間	20 年間 (2018 年～2037 年)	10 年間 (2014 年～2023 年)
非課税保有期間	20 年間	5 年間
投資上限額	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)
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	可能

※「つみたてN I S A」と「一般N I S A」との併用はできず、どちらかを選択いただきます。

## 2. 「つみたてN I S A」専用ファンド一覧

「つみたてN I S A」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	投資信託会社
たわらノーロード 日経 2 2 5	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）	

※上記ファンドの窓口販売取扱い開始予定日：平成 29 年 12 月 1 日

※上記ファンドのインターネットサービス取扱い開始予定日：平成 29 年 12 月 25 日

### 3. 「つみたてNISA」専用ファンド概要

ファンド名	たわらノーロード 日経225
申込手数料	なし
信託報酬（税込）※	0.1836%
信託財産留保額	なし
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、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客さまに適した商品であること。</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード TOPIX
申込手数料	なし
信託報酬（税込）※	0.1836%
信託財産留保額	なし
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、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客さまに適した商品であること。</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード 先進国株式
申込手数料	なし
信託報酬（税込）※	0.2160%
信託財産留保額	なし
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、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客さまに適した商品であること。</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード 先進国株式〈為替ヘッジあり〉
申込手数料	なし
信託報酬（税込）※	0.2160%
信託財産留保額	なし
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、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客さまに適した商品であること。</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード 新興国株式
申込手数料	なし
信託報酬（税込）※	0.3672%
信託財産留保額	0.30%
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、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客さまに適した商品であること。</li> <li>・窓口販売が可能な同種商品と比較して、信託報酬が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード バランス（8資産均等型）
申込手数料	なし
信託報酬（税込）	0.2376%以内
信託財産留保額	なし
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・国内外の株式・公社債・不動産に関する指定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、信託報酬が概ね最低水準であること。</li> </ul>

※信託報酬率は実際に買付が開始される平成30年1月時点（予定）

以上

<本件に関するお問い合わせ先>  
 福井信用金庫 資金サポート課  
 Tel 0120-294-883

#### 【NISA(少額投資非課税制度)についての留意事項】

- ◆当年分の非課税枠の未使用部分の翌年への繰り越しはできません。
- ◆NISA口座は同一年において一人一口座（一金融機関等）しか開設できません（金融機関等を変更した場合を除く）。なお、一定の手続きの下、NISA口座の開設金融機関を、他の金融機関へ変更することは可能ですが、変更しようとする年分の非課税枠で投資信託を既に購入していた場合、その年分については金融機関の変更はできません。
- ◆すでに当金庫の特定口座および一般口座で保有している投資信託をNISA口座へ移管することはできません。
- ◆他の金融機関などで保有している投資信託を当金庫のNISA口座へ移管することおよび当金庫のNISA口座で保有している投資信託を他の金融機関などへ移管することはできません。
- ◆NISA口座では、配当所得および譲渡所得等は収益の額にかかわらず全額非課税となりますが、その損失はないものとされ、特定口座および一般口座で保有する他の公募株式投資信託や上場株式などの配当所得および譲渡所得などの損益の通算はできません。
- ◆NISA口座内の投資信託を売却した場合であっても当該投資信託を購入する際に使用した非課税枠を利用した再投資はできません。
- ◆分配金の再投資型の公募株式投資信託の収益分配金の支払を受けた場合、分配金による公募株式投資信託の再投資（自動買付）を行えば、その分について非課税枠を利用することとなります。
- ◆投資信託において支払われる分配金のうち元本払戻金（特別分配金）は非課税であり、NISA口座での非課税のメリットを享受できるものではありません。
- ◆つみたてNISAをご利用の場合、以下の点にご注意願います。
  - ・つみたてNISAと一般NISAは選択制であり、同一年に両方の適用を受けることはできません。また、変更を行う場合は、原則として暦年単位となります。
  - ・累積投資契約（ふくしんの投信自動積立）に基づく定期かつ継続的な方法により対象商品を買付いただくことが必要となります。
  - ・つみたてNISAは一般NISAと異なりロールオーバーはできません。
  - ・つみたてNISAに係る累積投資契約（ふくしんの投信自動積立）により買付いただいた投資信託の信託報酬等の概算値が原則として年1回通知いたします。
  - ・つみたてNISAを選択された場合、基準経過日（つみたてNISA口座に初めて累積投資勘定を設けた日から10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日をいう。）に、氏名・住所の確認をさせていただきます。

#### 【投資信託についての留意事項】

- ◆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。
- ◆当金庫が取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- ◆投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- ◆投資信託は、元本および利回り・分配金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などの影響により、基準価格が下落して元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動などの影響により、基準価格が下落して元本欠損が生ずることがあります。
- ◆投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額（買付価額）に最大3.24%（税込）と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年約 2.376%（税込）を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただきます。

- ◆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などを必ずお読みいただき、内容を確認・理解された上で、ご自身でご判断ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面などは当金庫本支店にご用意しております。
- ◆当資料は、投資判断の参考として福井信用金庫が作成したものであり、投資勧誘を目的としたものではありません。また、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。

商 号 等：福井信用金庫  
登録金融機関：北陸財務局長（登金）第32号