



心のふれあい 大切に…

吉備信用金庫

News Release

平成 30 年 1 月 4 日

吉備信用金庫

つみたてNISAの取扱開始および  
つみたてNISA専用商品選定理由について

当金庫では、家計による少額からの長期・積立・分散投資を税制面から促進するための家計の資産形成の促進に向けた取組みの一環として、つみたてNISAの取扱いを開始します。

1. 取扱開始日

平成 30 年 1 月 4 日 (木)

2. つみたてNISAの制度概要

平成 30 年 1 月より新しく始まった少額非課税制度で、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 年間利用できる制度です。

つみたてNISAの概要およびNISAとの違い

	つみたてNISA	NISA
運用方法	定時定額買付	通常買付および定時定額買付
利用可能者	20 歳以上	
口座開設数	原則 1 人 1 口座	
非課税対象	分配金および売買益等	
投資可能期間	平成 30 年～49 年 (20 年間)	平成 26 年～35 年 (10 年間)
非課税期間	20 年間	5 年間
投資上限額	40 万円／年 (20 年間で最大 800 万円)	120 万円 (5 年間で最大 600 万円)
途中売却	自由 (ただし、売却部分の枠は再利用不可)	
対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託 (ETF)	上場株式、 投資信託 (ETF, REIT)
両制度の関係	つみたてNISAまたは一般NISAのどちらかを選択	

### 3. 当金庫のつみたてNISA専用取扱ファンド

運用会社アセットマネジメント One 株式会社のたわらノーロードシリーズのファンド

ファンド名	ファンドの特色	運用管理費用 (信託報酬) 年率	信託財産 留保額
たわらノーロード 日経 225	日経平均株価（日経 225）に連動する投資成果をめざして運用を行います。	0.1836%	なし
たわらノーロード TOPIX	東証株価指数（TOPIX）（配当込み）に連動する投資成果をめざして運用を行います。	0.1836%	なし
たわらノーロード 先進国株式	MSCI コクサイ・インデックス（円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし）に連動する投資成果をめざして運用を行います。	0.2160%	なし
たわらノーロード 先進国株式 〈為替ヘッジあり〉	MSCI コクサイ・インデックス（円換算ベース、配当込み、為替ヘッジあり）に連動する投資成果をめざして運用を行います。	0.2160%	なし
たわらノーロード 新興国株式	MSCI エマージング・マーケット・インデックス（円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし）の動きを概ね捉える投資成果をめざして運用を行います。	0.3672%	0.3%
たわらノーロード バランス (8資産均等型)	主としてマザーファンドへの投資を通じて、実質的に国内外の株式、公社債および不動産投資信託証券に投資します。マザーファンドの組入比率は、原則として高位を維持します。 実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。	0.2376%	なし

- ・購入時手数料：ありません。
- ・決算日：毎年 10 月 12 日（休業日の場合は翌営業日）
- ・毎月の買付額：1 万円以上 1 千円単位。上限は原則 33 千円。

### 4. つみたてNISA専用商品の選定理由

○信託報酬がおおむね最低水準であること。

○わかりやすい商品性であること

- ・日本や世界の経済成長を享受するため、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す。
- ・対象商品 6 本のうちバランス型投信を除く 5 本についてはインデックス投信（パ

ッシブ投信) であることから、値動きがわかりやすく、初心者における投資についても適しています。

- ・ バランス型投信については、内外の株式・債券・不動産に関する指定インデックスを組合せて、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。

以上