

平成 29 年 12 月 28 日

各 位

三条信用金庫

## 「つみたて NISA」の取扱開始について

三条信用金庫（代表理事 西潟 精一）は、お客さまの長期的・安定的な資産形成を支援するため、平成 30 年 1 月より「つみたて NISA」の新規口座開設、および下記「つみたて NISA」専用の投資信託 6 商品の申込受付を開始いたしますのでお知らせいたします。

「つみたて NISA」は、積立投資により年間 40 万円の非課税投資枠を 20 年間にわたり長期的にご利用いただける制度となっております。

当金庫は、今後も様々な金融サービスの向上を通じて、地域のお客さまの安定的な資産形成の実現に努めてまいります。

### 記

#### 1. 「つみたて NISA」の概要（現行の一般 NISA との比較）

	「つみたて NISA」	「一般 NISA」（現行）
年間の非課税枠	40 万円	120 万円
対象者	日本在住で 20 歳以上	
対象商品	一定の要件を備えた 公募株式投資信託等	上場株式、 公募株式投資信託等
非課税期間	最長 20 年間	最長 5 年間
口座の開設	同一暦年において一人 1 口座 ※「つみたて NISA」または「一般 NISA」のどちらかを選択	
投資方法	定時定額（積立）のみ	一括および定時定額（積立）

#### 2. 「つみたて NISA」専用商品の概要

商品名 (たわらノーロード)	投資対象	運用会社	申込 手数料	信託報酬 (税込)	信託財産 留保額
日経 225	国内株式	アセット マネジメント One 株式会社	なし	0.1836%	なし
TOPIX	国内株式			0.1836%	
先進国株式	先進国株式			0.2160%	
先進国株式 (為替ヘッジ有)	先進国株式			0.2160%	
新興国株式	新興国株式			0.3672%	0.3%
バランス (8 資産均等型)	※			0.2376%	なし

※ 主な投資対象は国内債券、国内株式、国内リート、先進国債券、先進国株式、先進国リート、新興国債券、新興国株式の 8 資産です。

### 3. 専用商品選定理由

- (1) 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あり、値動きがわかりやすく、投資初心者のお客さまにも適していること。
- (2) 各インデックス投資信託については、8年以上の運用実績を有するマザーファンドに投資しているため、長期にわたる運用ノウハウとアジア最大級の運用資産規模により、高い運用品質の商品が提供されること。
- (3) バランス型投資信託については、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ること。
- (4) おおむね業界最低水準の信託報酬率であること。
- (5) 運用会社であるアセットマネジメント One 株式会社の情報提供体制等が充実していること。

### 4. 取扱開始日

平成 30 年 1 月 4 日 (木)

#### 投資信託に関するご留意事項

- 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。
- 当金庫は販売会社であり、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等の影響により、基準価額が下落し、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、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 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等を必ずご覧ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等は当金庫の投資信託取扱店窓口等にご用意しています。

以上



商号等：三条信用金庫 登録金融機関 関東財務局長（登金）第 244 号