

お客さま 各位

東濃信用金庫

**「つみたてNISA」の取扱開始について  
(つみたてNISA専用ファンド)**

日頃は、格別のご高配を賜り、厚くお礼申し上げます。

東濃信用金庫(理事長：市原 好二)では、平成30年1月15日(月)から「つみたてNISA」の取扱いを開始するとともに、つみたてNISA専用ファンドの取扱いを開始いたします。

「つみたてNISA」は平成30年1月より開始される新たな税制優遇制度で、投資初心者をはじめ幅広い年代のお客さまの、安定的な資産形成をサポートする制度です。

当金庫では、将来に向けてコツコツ投資をするお客さまを応援するべく、ニーズに適した商品・サービスの提供により、長期的・安定的な資産形成の実現を図ってまいります。

## 記

## 1. つみたてNISAの概要 (投資初心者・もう1度投資をやろうというお客さまに最適です)

ご利用いただけるお客さま	日本にお住まいの20歳以上のお客さま
口座開設可能期間	平成49年まで
非課税投資額	毎年40万円まで
非課税期間	投資した年から最長20年間
投資方法	定時定額方式(積立方式)に限る

## 2. つみたてNISA専用ファンド一覧

ファンド名	主な投資対象	購入時手数料	信託報酬(税込)	運用会社
たわらノーロード 日経225	国内株式	なし	0.1836%	アセット マネジメント One
たわらノーロード TOPIX	国内株式		0.1836%	
たわらノーロード 先進国株式	海外株式		0.2160%	
たわらノーロード 先進国株式 <為替ヘッジあり>	海外株式		0.2160%	
たわらノーロード 新興国株式	海外株式		0.3672%	
たわらノーロード バランス (8資産均等型)	国内外 バランス		0.2376%以内	

## 3. 選定理由

お客さまの資産運用ニーズにお応えするため、次のような特長の商品を取り揃えています。

1	相対的にコストが低い商品	お客さまの長期保有に対して、信託報酬が概ね最低水準であるファンドを提供し、お客さまのコスト負担を最小限に抑えます。
2	値動きがわかりやすい商品	値動きをお客さまご自身で確認しやすい、新聞・ニュース等で報道される株価指数に概ね連動するファンドをご用意しています。
3	リスクを分散した商品	つみたてNISAの特長である時間分散とバランスファンドの特長である資産分散の双方を有効活用した中長期的な投資が可能となるバランスファンドをご用意しています。

以上

◎お問い合わせ先

東濃信用金庫 営業統括部 担当：市川

電話：0572-25-2120