

「つみたてNISA専用ファンド」の取扱開始について

津山信用金庫では、平成 30 年 1 月 15 日（月）から「つみたてNISA専用ファンド」6 商品の取扱を開始いたします。

平成 29 年 12 月に策定・公表した「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティ）に関する取組方針」に沿って、お客さまの資産形成や資産運用のサポートに努めてまいります。

記

1. つみたてNISA専用ファンド概要および選定理由

(1) 専用ファンド概要

ファンド名	申込手数料	運用管理費用（信託報酬） 年率	信託財産留保額	投資対象
たわらノーロード 日経 225	なし	0.1836% (税抜 0.170%)	なし	国内株式
たわらノーロード TOPIX		0.1836% (税抜 0.170%)	なし	国内株式
たわらノーロード 先進国株式		0.2160% (税抜 0.200%)	なし	海外株式
たわらノーロード 先進国株式 <為替ヘッジあり>		0.2160% (税抜 0.200%)	なし	海外株式
たわらノーロード 新興国株式		0.3672% (税抜 0.340%)	0.300%	海外株式
たわらノーロード バランス (8 資産均等型)		0.2376% (税抜 0.220%)	なし	内外資産複合

※運用会社は、アセットマネジメント One 株式会社

(2) 選定理由

- ・国内および海外の代表的な指数（インデックス）に連動することを目指す商品であるため値動きがわかりやすく、長期積立・分散投資に適した商品性であること。
- ・「つみたてNISA」対象ファンドの中でも、おおむね低水準の信託報酬率となっており、資産形成に向けた商品であること。

2. つみたてNISAの概要

つみたてNISAは、投資初心者をはじめ幅広い年代の方に、特に少額からの長期積立・分散投資を支援するために創設された制度です。

項目	内容
対象者	日本にお住まいの 20 才以上の方
対象商品	長期積立・分散投資に適した一定の条件を満たした公募株式投資信託
口座開設可能期間	2037 年まで
非課税投資枠	年間 40 万円
非課税期間	投資した年から最長 20 年間で 800 万円
投資方法	定時定額（積立投資）での購入に限ります

以上