

2018年1月15日

【つみたて NISA 対象ファンドの選定理由について】

1. 福島信用金庫では以下の理由により、つみたて NISA 対象ファンドを選びました。
- (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指数（インデックス）に連動することを目指すファンドであり、値動きがわかりやすく、初めて投資をされるお客さまにも適していると考えられること。
 - (2) バランス型ファンドについては、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。
 - (3) 選定したすべてのファンドについて、お客さまの長期的な資産形成に適しているファンドであると考えられること。
2. ファンドごとに以下のようなお客さまに適していると判断いたします。

	ファンド	どのようなお客さまに適しているか（ご参考）
①	たわらノーロード 日経225	・日本の長期的な経済成長に期待したいお客さま。 ・身近な指数である日経平均株価（日経225）に興味のあるお客さま。
②	たわらノーロード TOPIX	・日本の長期的な経済成長に期待したいお客さま。 ・日本株の代表的な指数である東証株価指数（TOPIX）に興味のあるお客さま。
③	たわらノーロード 先進国株式	・海外先進国の長期的な経済成長に期待したいお客さま。
④	たわらノーロード 先進国株式〈為替ヘッジあり〉	・為替リスクを抑えながら、海外先進国の長期的な経済成長に期待したいお客さま。
⑤	たわらノーロード 新興国株式	・海外新興国の更なる経済成長に期待したいお客さま。
⑥	たわらノーロード バランス（8資産均等型）	・投資対象や地域の分散投資を行うことで、長期的に安定した資産の成長を期待したいお客さま。

—— 暮らしのとなり、いつもふくしん ——
○福島信用金庫

以上

福島信用金庫 登録金融機関 東北財務局長（登金）第50号

〒960-8660 福島県福島市万世町1番5号