

平成29年11月28日

城北信用金庫

## 「つみたてNISA」口座開設の受付開始のお知らせ

当金庫は、平成29年10月2日（月）より「つみたてNISA」の口座開設お申込みの受付を開始いたしました。詳細は下記の通りとなります。

今後もお客さまの安定的な資産形成の実現に向け、的確な情報提供ができるよう努めてまいります。

### 記

#### 1. つみたてNISAの概要

項目	内容
お申込みいただけるお客さま	日本にお住いの20歳以上の方
非課税保有期間	20年間
投資上限額	40万円 / 年（非課税投資額 最大800万円）
購入方法	定時定額購入（毎月の積立方式）のみ
購入可能ファンド	下記つみたてNISA対象商品のみ
非課税の対象	NISA口座内の株式投資信託の収益分配金や譲渡益等
途中売却	可能（ただし、売却分の枠の再利用は不可）
ロールオーバー	不可

#### 2. つみたてNISA対象ファンド（取扱開始予定日：平成30年1月4日（木））

##### ファンド概要

ファンド名	<b>たわらノーロード日経225</b>
投資対象	日本国内の株式
主なリスク	株価変動、信用、流動性
購入時手数料	なし
信託報酬（年率・税込）※	0.17%
信託財産留保額	なし
どのようなお客さまに適しているか	身近でわかりやすい日本の経済成長に期待したいお客さま
導入理由	・日経平均株価の動きに連動するファンドで、値動きがわかりやすいため ・信託報酬が低水準

ファンド名	<b>たわらノーロード先進国株式</b>
投資対象	日本を除く先進国の株式
主なリスク	株価変動、為替、信用、流動性
購入時手数料	なし
信託報酬（年率・税込）※	0.20%
信託財産留保額	なし
どのようなお客さまに適しているか	経済が成熟している先進国の安定的な成長に期待したいお客さま
導入理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・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）の動きに連動するファンドで、値動きがわかりやすいため</li> <li>・信託報酬が低水準</li> </ul>

ファンド名	<b>たわらノーロード先進国株式&lt;為替ヘッジあり&gt;</b>
投資対象	日本を除く先進国の株式
主なリスク	株価変動、為替、信用、流動性
購入時手数料	なし
信託報酬（年率・税込）※	0.20%
信託財産留保額	なし
どのようなお客さまに適しているか	経済が成熟している先進国の安定的な成長に期待したいが為替リスクを極力抑えたいお客さま
導入理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・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）の動きに連動するファンドで、値動きがわかりやすいため</li> <li>・信託報酬が低水準</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード新興国株式
投資対象	日本を除く先進国の株式
主なリスク	株価変動、為替、カントリー、信用、流動性
購入時手数料	なし
信託報酬（年率・税込）※	0.34%
信託財産留保額	0.30%
どのようなお客さまに適しているか	経済成長が著しい新興国の成長に期待したいお客さま
導入理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・MSCIE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）の動きに連動するファンドで、値動きがわかりやすいため</li> <li>・信託報酬が低水準</li> </ul>

※信託報酬率は取扱いを開始する平成30年1月4日現在のものを表示しております。

以 上