

各位

観音寺信用金庫

「つみたてNISA」専用ファンドの取扱い開始について

観音寺信用金庫（理事長 須田 雅夫）は、平成30年1月15日（月）から下記に記載の「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年から新しく始まる小額投資非課税制度で、20歳以上の方を対象に、定期的かつ継続的な買付により、年間40万円の非課税枠を最長20年間利用できます。分配時の「普通分配金」と売却時の「値上がり益」が非課税となり、長期の資産形成が可能となります。

当金庫では、今後も引き続きお客さまの様々な金融ニーズに応じた各種金融商品やサービスの提供に努め、お客さまの長期的・安定的な資産形成の実現に向け取り組んでまいります。

記

1. 「つみたてNISA」の概要

項目	内容
ご利用できる方	日本にお住いの20歳以上の方
投資方法	積立方式
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40万円まで
非課税期間	投資した年から最長20年間
非課税投資枠総額	最長20年間で800万円
途中売却	自由（ただし、売却部分の枠は再利用できません）

2. 「つみたてNISA」専用ファンド一覧

ファンド名	運用会社	申込手数料	信託報酬	信託財産留保額
たわらノーロード日経225	アセットマネジメント One株式会社	無料	0.2106%	なし
たわらノーロードTOPIX			0.1944%	なし
たわらノーロード先進国株式			0.2430%	なし
たわらノーロード先進国株式 〈為替ヘッジあり〉			0.2430%	なし
たわらノーロード新興国株式			0.5346%	0.30%
たわらノーロード バランス (8資産均等型)			0.2376%	なし

3. 選定理由及び想定されるお客さまニーズ

(1) 選定理由

- ① 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ため、日本や世界の経済成長を享受することが可能であること。
- ② 「つみたてNISA」専用ファンド6商品のうち5商品については、インデックス投信であることから、値動きがわかりやすく、初心者のお客さまにも適した投資であると考えられること。
- ③ バランス型投信については、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、安定的な成長が見込めること。
- ④ 6商品とも一般的な類似商品と比べ、信託報酬率が最低水準であること。

(2) 想定されるお客さまニーズ

ファンド名	想定されるお客さまニーズ	為替リスク
たわらノーロード日経225	身近でわかりやすい日本の経済成長に期待したい	なし
たわらノーロードTOPIX		
たわらノーロード先進国株式	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	あり
たわらノーロード先進国株式 〈為替ヘッジあり〉		
たわらノーロード新興国株式	経済成長が著しい新興国の更なる成長に期待したい	
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により安定的な資産の成長を目指したい	

以上