

平成29年12月1日

八幡信用金庫

### 「つみたてNISA」の取扱開始について

八幡信用金庫（理事長 木下 節夫）は、平成30年1月4日（木）より「つみたてNISA」口座開設のお申込み受付ならびにつみたてNISA専用ファンドの取扱いを下記のとおり開始いたします。

当金庫は、今後とも、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
制度開始日	平成30年1月より
対象者	日本にお住まいの20歳以上の方
口座開設可能期間	平成49年まで
非課税投資枠	年間40万円
非課税投資枠総額	最長20年間で800万円
非課税期間	最長20年間
投資方法	積立方式
非課税投資対象商品	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等
非課税対象	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	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専用ファンドの概要および選定理由

平成30年1月からつみたてNISAでお申込みいただける商品は次の6ファンドとなります。

ファンド名	たわらノーロード 日経225
投信会社	アセットマネジメントOne
購入時手数料	なし
信託報酬（税抜）	0.170%
信託財産留保額	なし
対象インデックス	日経平均株価
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・日本の経済成長を享受することが可能であること。</li> <li>・日本の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客様に適した商品であること。</li> <li>・一般的な類似ファンドと比べ、信託報酬率が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード TOPIX
投信会社	アセットマネジメントOne
購入時手数料	なし
信託報酬（税抜）	0.170%
信託財産留保額	なし
対象インデックス	東証株価指数（TOPIX）（配当込み）
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・日本の経済成長を享受することが可能であること。</li> <li>・日本の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客様に適した商品であること。</li> <li>・一般的な類似ファンドと比べ、信託報酬率が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード 先進国株式（為替ヘッジなし）
投信会社	アセットマネジメントOne
購入時手数料	なし
信託報酬（税抜）	0.200%

信託財産留保額	なし
対象インデックス	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)
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・海外先進国の経済成長を享受することが可能であること。</li> <li>・海外先進国の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客様に適した商品であること。</li> <li>・一般的な類似ファンドと比べ、信託報酬率が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード 先進国株式 (為替ヘッジあり)
投信会社	アセットマネジメントOne
購入時手数料	なし
信託報酬 (税抜)	0.200%
信託財産留保額	なし
対象インデックス	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)
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・海外先進国の経済成長を享受することが可能であること。</li> <li>・海外先進国の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客様に適した商品であること。</li> <li>・一般的な類似ファンドと比べ、信託報酬率が概ね最低水準であること。</li> </ul>

ファンド名	たわらノーロード 新興国株式
投信会社	アセットマネジメントOne
購入時手数料	なし
信託報酬 (税抜)	0.340%
信託財産留保額	0.300%
対象インデックス	MSCI エマージング・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)

選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・海外新興国の経済成長を享受することが可能であること。</li> <li>・海外新興国の株式市場の代表的な指数に連動することを目指すため、値動きの把握が容易であり、投資初心者のお客様に適した商品であること。</li> <li>・一般的な類似ファンドと比べ、信託報酬率が概ね最低水準であること。</li> </ul>
------	--

ファンド名	たわらノーロード バランス（8資産均等型）
投信会社	アセットマネジメントOne
購入時手数料	なし
信託報酬（税抜）	0.220%
信託財産留保額	なし
対象インデックス	<ul style="list-style-type: none"> <li>・TOPIX（配当込み）</li> <li>・NOMURA-BPI総合</li> <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）</li> <li>・シティ世界国債インデックス（除く日本、円ベース、為替ヘッジなし）</li> <li>・MSCIエマージング・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）</li> <li>・JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラス（円換算ベース・為替ヘッジなし）</li> <li>・東証REIT指数（配当込み）</li> <li>・S&amp;P先進国REITインデックス（除く日本、円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし）</li> </ul>
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・世界の経済成長を享受することが可能であること。</li> <li>・投資対象、地域、銘柄の分散が行われており、個別の株式に投資するよりもリスクを抑えることができること。</li> <li>・一般的な類似ファンドと比べ、信託報酬率が概ね最低水準であること。</li> </ul>

以上