

平成29年12月

各位

横浜信用金庫

「つみたてNISA」の取扱開始について

横浜信用金庫は、平成30年1月からはじまる「つみたてNISA」の取扱を開始するにあたり、下記に記載の「つみたてNISA」専用ファンドの取扱を開始しますのでお知らせいたします。

当金庫は今後も、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の制度概要

「つみたてNISA」は、平成30年1月より新しく始まる少額投資非課税制度です。20歳以上の方を対象に、定期的かつ継続的な買付（積立投資）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。非課税のメリットを受けながら長期の資産形成が可能となります。

	つみたてNISA	《参考》現行のNISA
投資可能期間	20年間 (2018年～2037年)	10年間 (2014年～2023年)
非課税保有期間	20年間	5年間
投資上限額	年間40万円 (非課税投資額 最大800万円)	年間120万円 (非課税投資額 最大600万円)
購入方法	定時定額購入 (毎月の積立方式)	一括購入、定時定額購入(毎月の積立式)
対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の要件を備えた公募株式投資信託等	公募株式投資信託等
ロールオーバー (非課税保有期間の延長)	不可	可能

※「つみたてNISA」と「NISA」は、その年ごとにいずれか一方の選択利用となります。(同一年における併用はできません。)

2. 「つみたてNISA」専用ファンド一覧

つみたてNISAでお申込みいただける商品は、以下の6ファンドとなります。

ファンド名	投資信託会社	申込手数料	信託報酬（税込）※	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	0.1836%	なし
たわらノーロード TOPIX			0.1836%	なし
たわらノーロード 先進国株式			0.2160%	なし
たわらノーロード 先進国株式 (為替ヘッジあり)			0.2160%	なし
たわらノーロード 新興国株式			0.3672%	0.30%
たわらノーロード バランス (8資産均等型)			0.2376%	なし

※信託報酬率は実際に買付が開始される平成30年1月時点（予定）

3. 取扱開始日

平成30年1月4日（木） 「つみたてNISA」の口座開設受付開始

平成30年1月15日（月） 販売開始

（初回買付開始は、平成30年2月5日（月）以降）

4. 専用ファンド選定理由および想定されるお客さまニーズ

(1) 以下の観点からお客さまの長期的な資産形成に適した商品であると判断しました。

- ① 日本や海外の経済成長を享受することが可能であること。
- ② 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ため、値動きがわかりやすく投資初心者のお客さまにも適した商品性であること。
- ③ 他社類似ファンドとの比較において、信託報酬率がおおむね業界最低水準であること。

(2) 商品ごとに以下のようなお客さまにお求めいただくことを想定しております。

ファンド名	①選定理由・②想定ニーズ	為替リスク
たわらノーロード 日経225	①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、初心者のお客さまに適した商品であること。 ②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	①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、投資初心者のお客さまにも適した商品であること。 ②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)		なし
たわらノーロード 新興国株式	①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、投資初心者のお客さまにも適した商品であること。 ②経済成長の途上国にあり新興国の更なる成長に期待したい。	あり
たわらノーロード バランス (8資産均等型)	①国内外の株式・公社債・不動産に関する指定インデックスを組合あわせて、投資対象資産や地域の銘柄の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。 ②投資対象や地域の分散により安定的な資産の成長を目指したい。	あり

5. 本件についてのお問い合わせ先

金融サービス部 投信担当：TEL 0120-304-540

または、各営業店窓口へお問い合わせください。

【受付時間】 平日9:00～17:00

土・日・祝日、当金庫の休業日は除きます

以上

