

平成 30 年 6 月 11 日
石巻信用金庫

つみたて NISA 対象ファンドの取扱開始について

石巻信用金庫は、平成 30 年 6 月 11 日より、少額投資非課税制度「つみたて NISA」対象ファンドの取扱いを開始致します。

当金庫では、今後もお客さまの長期的に安定した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

	一般 N I S A	つみたて N I S A
投資可能期間	10 年間 (2014 年～2023 年)	20 年間 (2018 年～2037 年)
非課税保有期間	5 年間	20 年間
投資上限額	120 万円／年 (非課税投資額 最大 600 万円)	40 万円／年 (非課税投資額 最大 800 万円)
購入方法	一括購入、 定時定額購入 (毎月の積立方式)	定時定額購入 (毎月の積立方式) のみ
対象商品	公募株式投資信託等	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
ロールオーバー (非課税保有期間の延長)	可能	不可

2. つみたて NISA 対象ファンド

ファンド名	投資対象	運用会社	購入時手数料	信託報酬 (税込)	信託財産留保額 (税込)
たわらノーロード 日経225	国内株式	アセットマ ネジメント One 株式会社	なし	0.1836%	なし
たわらノーロード TOPIX	国内株式		なし	0.1836%	なし
たわらノーロード 先進国株式	海外株式		なし	0.2160%	なし
たわらノーロード 先進国株式 <為替ヘッジあり>	海外株式		なし	0.2160%	なし
たわらノーロード 新興国株式	海外株式		なし	0.3672%	0.30%
たわらノーロード バランス (8資産均等型)	資産複合		なし	0.2376%	なし

3. つみたて NISA 対象ファンドの選定理由

- ◆ 「つみたて NISA」の指定インデックスに連動するインデックス投信及び指定インデックス資産に分散投資するバランス型投信であること。
- ◆ 値動きがわかりやすいため、初めて投資をされるお客様にも適したファンドであること。
- ◆ 他の「つみたて NISA」対象ファンドと比較し、信託報酬率が概ね最低水準であること。

4. 投資信託についての留意事項

- ・ 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- ・ 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護対象ではありません。
- ・ 当金庫が取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- ・ 投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- ・ 投資信託は元本および利回りの保証はありません。
- ・ 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- ・ 投資信託のご購入には、買付時の1口あたりの基準価額（買付価額）に、最大3.24%の

申込手数料（消費税込み）、約定口数を乗じて得られた額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大 0.50%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年 2.036%（消費税込み）を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」等をご覧ください。なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。

- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ（書面による解除）の適用はありません。
- 投資信託をご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等は当金庫本支店にご用意しています。

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

石巻信用金庫

総合相談センター TEL：0225-23-2222

営業企画・調査課 TEL：0225-95-4125

商号等：石巻信用金庫 登録金融機関：東北財務局長（登金）第 25 号

加入協会：加入協会なし

各位

石巻信用金庫

「つみたてNISA」のご利用に関するお知らせ

平素は私ども石巻信用金庫を格別にお引き立て賜り誠にありがとうございます。
さて、平成 30 年 1 月から、少額からの長期・積立・分散投資を促進するため、「つみたてNISA」制度が創設されました。
つきましては、「つみたてNISA」の概要および必要な手続き等について、下記のとおりご案内申し上げます。

●つみたてNISAのポイント

- 現行のNISAと同様、売却益や分配金等にかかる税金が非課税
- 年間投資上限額は 40 万円
- 最長 20 年の非課税保有期間
- 購入方法は定時定額購入（毎月の積立方式）のみ
- 現行のNISAとの併用は不可（各年においていずれかを選択）
- 対象商品は長期運用に向いている公募株式投資信託等に限定
 - ・信託期間が無期限または 20 年以上である
 - ・収益の分配頻度が毎月ではない
 - ・信託報酬等の手数料率が低水準 等

●現行のNISAとつみたてNISAの違い

	一般NISA	つみたてNISA
投資可能期間	10 年間 (2014 年～2023 年)	20 年間 (2018 年～2037 年)
非課税保有期間	5 年間	20 年間
投資上限額	120 万円/年 (非課税投資額 最大 600 万円)	40 万円/年 (非課税投資額 最大 800 万円)
購入方法	一括購入、 定時定額購入（毎月の積立方式）	定時定額購入（毎月の積立方式）のみ
対象商品	公募株式投資信託等	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
ロールオーバー (非課税保有期間の延長)	可能	不可

●つみたてNISAにおける投資イメージ

非課税保有期間 20 年

	1 年目	2 年目	3 年目	20 年目	21 年目	22 年目	39 年目
投資可能期間 20 年	2018	40 万円 を上限	→						
	2019		40 万円 を上限	→					
	2020			40 万円 を上限	→				
	:								
	:								
	2037					40 万円 を上限	→		

本件に関するご質問、ご不明な点がございましたら、お気軽にお取引店または次の連絡先までお問い合わせください。今後とも、石巻信用金庫をご愛顧賜りますよう、宜しくお願い申し上げます。

ご照会・ご連絡先

総合相談センター TEL：0225-23-2222

営業企画・調査課 TEL：0225-95-4125

石巻信用金庫 登録金融機関 東北財務局長（登金）第 25 号 / 加入協会：なし