

平成 29 年 12 月 1 日
 岡崎信用金庫

「つみたてNISA」の取扱い開始について

岡崎信用金庫はこのたび少額投資非課税精度「つみたてNISA」の口座開設受付を 12 月 1 日より開始いたしましたので、お知らせいたします。

記

○ 制度概要

「つみたてNISA」は平成 30 年 1 月から開始される、新たな少額投資非課税制度です。毎月の積立投資により年間 40 万円まで、最長 20 年間非課税での運用が可能です。当金庫では、「つみたてNISA」対象投資信託として、少額からの長期・積立・分散投資に適した 6 ファンドを取り揃えております。

○ 取扱開始時期

- ・口座開設 平成 29 年 12 月 1 日（金）より
- ・買付開始 平成 30 年 1 月 4 日（木）より

○ つみたてNISAの対象商品の概要

野村インデックスファンド（愛称：Funds-i）シリーズの 6 本

運用会社：野村アセットマネジメント㈱

選定理由：インデックスファンドであり、値動きが比較的分かりやすく、長期・積立・分散投資による資産形成に適した商品であることから、選定しました。

商品名	購入時手数料	信託報酬年率(税込)	特徴
日経 225 (Funds-i 日経 225)	なし	0.4320%	国内の株式を主要対象とし、日経平均株価（日経 225）と連動する成果を目指します。
外国株式 (Funds-i 外国株式)		0.5940%	外国株式に投資します。原則として為替ヘッジは行いません。
外国株式・為替ヘッジ型 (Funds-i 外国株式・為替ヘッジ型)		0.5940%	外国の株式を実質的な主要投資対象とします。原則として為替ヘッジを行います。
新興国株式 (Funds-i 新興国株式)		0.6480%	新興国の株式に投資します。原則として為替ヘッジは行いません。
海外 5 資産バランス (Funds-i 海外 5 資産バランス)		0.6480%	外国及び新興国の各株式、外国及び新興国の各債券、外国の REIT に投資します。原則として為替ヘッジは行いません。
内外 7 資産バランス・為替ヘッジ型 (Funds-i 内外 7 資産バランス)		0.5400%	複数のマザーファンドを通じて、国内及び外国の各株式・各債券・各 REIT を実質的な主要対象とします。原則として為替ヘッジを行います。

【投資信託に関するご注意事項】

- 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の対象ではありません。
- 当金庫が取扱う投資信託は、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・分配金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、基準価額が下落して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、基準価額が下落して元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額（買付価額）に最大3.24%（税込）を乗じて得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0.5%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に投資信託の純資産総額の最大年2.0294%（税込）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。
- 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。
- 投資信託の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お読みいただき、内容を確認・理解された上で、ご自身でご判断ください。インターネット専用ファンドを除き、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致しております。
- 当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。



商号等 岡崎信用金庫
登録番号 登録金融機関 東海財務局長（登金）第30号
加入協会 日本証券業協会

○お問い合わせ先

岡崎信用金庫 市場事務部 窓販業務課 0120-053-060

午前9時00分～午後5時00分（土日、祝日、12月31日～1月3日を除く）