

2018年1月4日

お客様各位

須賀川信用金庫

対象商品が「つみたてNISA」に適していると考え理由について

拝啓 平素より格別のお引き立てを賜り、厚くお礼申し上げます。

さて、当金庫は、下記に記載しております6本のファンドについて「つみたてNISA」の対象商品としての要件を満たしており、「つみたてNISA」に適した商品であると判断いたしました。お客様の資産形成に資する商品として、「たわらノーロード」シリーズをご活用いただきますよう、宜しくお願ひ申し上げます。

敬具

記

1 「つみたてNISA」の概要

	つみたてNISA	NISA（ご参考）
ご利用できるお客さま	日本国内に居住する20歳以上の方	
開設できる口座数	同一年において1人につき1口座 (つみたてNISAとNISAのいずれかを年単位で選択)	
年間の非課税投資額	40万円	120万円
投資ができる期間	2018年～2037年	2014年～2023年
非課税での保有期間	20年間	5年間
投資対象商品	下記に記載のファンド	下記の「つみたてNISA専用 ファンド」を除くすべてのファンド
投資方法	積立方式による買付に限定	通常買付または 積立方式による買付
ロールオーバー（*）	できません	できます
資産の中途売却	いつでも可能	

（*）非課税期間の終了後に、NISA口座で保有している投資信託などを翌年の非課税枠に移すこと

2 つみたてNISAの対象商品

対象商品	運用会社	販売手数料	信託報酬（年率）
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%
たわらノーロードTOPIX			0.1836%
たわらノーロード先進国株式			0.2160%
たわらノーロード先進国株式 <為替ヘッジあり>			0.2160%
たわらノーロード新興国株式			0.3672%
たわらノーロード バランス (8資産均等型)			0.2376%

3 適していると考え理由

(1) 上記 6 ファンドは、「つみたて NISA」の指定インデックスに連動する商品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す。

(2) わかりやすい商品性

- ① 日本や世界の経済成長を享受するため、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旨とする商品です。
- ② 対象商品 6 本のうちバランス型投信を除く 5 本についてはインデックス投信（パッシブ投信）であることから、値動きがわかりやすく、初心者における投資についても適していると考えます。
- 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、安定的な資産の成長を目指しています。

(3) 初心者にも選んでいただきやすい業界最低水準のコスト

- ① 各商品とも、おおむね業界最低水準の信託報酬率となっています。
- ② 当金庫は、今後もお客様のライフステージ等に応じた各種金融商品やサービスの提案により、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。

4 想定されるお客さまのニーズ

対象商品	想定されるお客さまのニーズ	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に期待したい	

以上

～ 投資信託のご購入時の留意事項 ～

- ・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の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。
- ・当金庫（登録金融機関）は販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社（投資信託委託会社）が行います。
- ・投資信託は元本及び利回り保証はありません。
- ・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（買付金額）に、最大3.24%（税込）の申込手数料、約定口数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1.7118%（税込）（注1）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。

上記費用の料率につきましては、当金庫取扱いの投資信託に係る費用のうち、最高の料率を記載しております。投資信託に係る費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、「投資信託説明書（交付目論見書）」等をご確認ください。

- ・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。
- ・投資信託の運用による利益及び損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- ・ファンドによっては、換金期間、取扱日や大口の換金について制限がある場合があります。また、証券取引所等の取引停止などやむを得ない事情があるときは、ご換金の申込受付を中止すること等があり、残存口数がファンド所定の口数を下回った場合等には、信託期間の途中で信託が終了（償還）されることがあります。
- ・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）」及び「目論見書補完書面」等で必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断下さい。「投資信託説明書（交付目論見書）」及び「目論見書補完書面」等は、当金庫の本支店等にご用意してあります。

（注1）信託報酬は実質1.7118%です。これは、投資対象の投資信託（投資比率は3分の1を目途）に関して信託報酬（1.8% 税抜）が発生するためです。

当金庫の概要

商号等

須賀川信用金庫 登録金融機関 東北財務局長（登金）第38号

本店所在地

〒962-0842 福島県須賀川市宮先町31番地

加入協会

加入協会なし

連絡先

営業推進部 0248-75-3319 又はお取引のある本支店へご連絡下さい。

承認番号 29-第10号