

「つみたてNISA」対象ファンドの取扱い開始について

西中国信用金庫(理事長 村上幸男)は、平成29年12月1日(金)から「つみたてNISA」対象ファンドの取扱いを開始します。

当金庫は、お客さまのニーズに沿った商品・サービスの提供により、お客さまの安定的な資産形成の実現に向け努めてまいります。

○ つみたてNISA対象ファンドは、以下の3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 株式会社
購入時手数料	ありません
信託報酬(年率・税込)	0.2106%(12月30日から0.1836%の予定)
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> 日本の株式市場の代表的な指数、日経225への連動を目指すため、値動きの把握が容易であり、また日経225に近い銘柄を保有すること自体が分散投資となるため、投資初心者のお客さまにも適した商品性です。さらに国際的な分散投資を行うためにも、日本以外の世界の株式と組合せて保有しましょう。 一般的な類似の日本株インデックスファンドと比較して、信託報酬率が最低水準です。

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 株式会社
購入時手数料	ありません
信託報酬(年率・税込)	0.243%(12月30日から0.216%の予定)
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> 海外先進国株式のインデックスで、この1ファンドでも十分な国際分散投資が行えます。各国株式市場の代表的な指数への連動を目指すため、値動きの把握も容易な商品性です。過去の実績では、指数を上回る特別な積極運用(ただし上回るとは限らない)を行わずとも、このファンドが代表する指数に投資し、20年程度の長期間保有することで、安定的な資産形成が行えることが示されています。 一般的な類似の先進国株式ファンドと比較して、信託報酬率が最低水準です。

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 株式会社
購入時手数料	ありません
信託報酬（年率・税込）	0.2376%
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> 世界の株式（日本、先進国、新興国）、債券（同）、リート（日本と先進国のみ）の代表的な指数に連動した運用成果を目指すファンドです。各資産への配分比率は、均等とすることを目標とします。この1ファンドで投資対象、地域、銘柄の分散投資が行え、一般に、ハイリスク・ハイリターンといわれる株式のみのファンドに比べ、債券やリートへの投資により、相対的にリスクを抑えた運用が期待できます。 一般的な類似のバランスファンドと比較して、信託報酬率が最低水準です。

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

西中国信用金庫 資金証券部 TEL083 - 223 - 4935