

平成 30 年 2 月 5 日

豊田信用金庫

「つみたてNISA」専用商品の取扱い開始のお知らせ

豊田信用金庫は、平成 30 年 2 月 5 日（月）より「つみたてNISA」専用商品の取扱いを開始いたします。

当金庫は今後もお客さまの幅広いニーズにお応えするため、金融商品・サービスの品揃えを充実させ、お客さまへの適切な金融商品の提案に努めてまいります。

<つみたてNISAの概要>

少額からの積立・分散投資を目的につくられた、新しい制度です。

ただし、同一年において現行のNISA（一般NISA）との併用はできません。

ご利用できる方	日本にお住まいの20歳以上の方
投資方法	積立（定時定額）方式
投資対象	投資信託のみ （長期積立・分散投資に適した一定の条件を満たした商品に限定※）
非課税対象	上記投資信託から得られる値上がり益（譲渡益）や収益分配金（普通分配金）
投資可能期間	2018年1月1日から2037年12月31日まで
投資限度額	年間40万円を上限とし、最大800万円
非課税期間	投資した年から最長20年間（ロールオーバー不可）

※購入時手数料0%、分配頻度が毎月でない、信託期間が無期限または20年以上である等の条件を満たし、金融庁に届け出された投資信託が対象

<つみたてNISA専用商品>

取扱商品名	たわらノーロード			
	日経225	先進国株式	先進国株式 <為替ヘッジあり>	バランス (8資産均等型)
購入時手数料	なし			
信託報酬（年率）	0.1836% (税抜0.170%)	0.216% (税抜0.200%)	0.216% (税抜0.200%)	0.2376% (税抜0.22%)
信託財産留保額	なし			
運用会社	アセットマネジメントOne 株式会社			

<商品選定理由>

以下の観点より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 バランス型投信を除く3本についてはインデックス投信であることから、値動きがわかりやすく、投資初心者のお客さまに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。

豊田信用金庫

登録金融機関：東海財務局長（登金）第55号

加入協会：日本証券業協会

【「つみたてNISA」の詳しい内容や専用商品についてのお問い合わせ】

個人営業部 資産業務課

TEL：0565-36-1245