

各 位

京都北都信用金庫

本日より「つみたてNISA」専用商品の取り扱いを開始致します！

京都北都信用金庫では、本日 1 月 4 日より以下の「つみたてNISA」専用商品の取り扱いを開始致します。

今後も、お客さまの安定的な資産形成に資するよう、より徹底したお客さま本位の業務運営に努めてまいります。

記

1. 取扱開始日 平成 30 年 1 月 4 日 (木)

2. つみたてNISAの概要

つみたてNISA	
投資可能期間	20 年間 (2018 年～2037 年)
非課税保有期間	20 年間
投資上限額	40 万円/年 (非課税投資額 最大 800 万円)
購入方法	定時定額購入 (毎月の積立方式) のみ
対象商品	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 ○信託契約期間が無期限又は 20 年以上であること ○分配頻度が毎月でないこと ○ヘッジ目的の場合等を除き、デリバティブ取引による運用をおこなっていないこと ○告示で定める要件を満たしていること
ロールオーバー (非課税保有期間の延長)	不可
現行NISAとの関係	一般NISAと選択して適用可能

3. つみたてNISAにおける投資イメージ

非課税保有期間 20 年



4. 購入単位

5 千円以上千円単位

5. 商品選定理由

①わかりやすい商品性

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目指す商品であり、値動きがわかりやすい商品です。

②業界最安値圏のコスト

他社の類似ファンドとの比較においておおむね業界最低水準の信託報酬率となっている商品です。

6. 取扱開始商品

投信会社：アセットマネジメントOne株式会社

商 品 名	たわらノーロード 日経225
商品カテゴリー	追加型投信／国内／株式（インデックス型）
特 徴	日経平均株価（日経225）の動きに連動する投資成果を目指して運用を行う。
販売手数料	なし
信託報酬（年率）	0.1836%（税抜0.170%）
信託財産留保額	なし
想定されるお客さま	身近でわかりやすい日本の経済成長に期待したい。

商 品 名	たわらノーロード 先進国株式
商品カテゴリー	追加型投信／海外／株式（インデックス型）
特 徴	MSCIコクサイ・インデックス（円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし）に連動する投資成果を目指して運用を行う。
販売手数料	なし
信託報酬（年率）	0.2160%（税抜0.200%）
信託財産留保額	なし
想定されるお客さま	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。

商 品 名	たわらノーロード 新興国株式
商品カテゴリー	追加型投信／海外／株式（インデックス型）
特 徴	MSCIエマージング・マーケット・インデックス（円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし）の動きを概ね捉える投資成果を目指して運用を行う。
販売手数料	なし
信託報酬（年率）	0.3672%（税抜0.340%）
信託財産留保額	0.3%
想定されるお客さま	経済成長が著しい新興国の更なる成長に期待したい。

商 品 名	たわらノーロード バランス（8資産均等型）
商品カテゴリー	追加型投信／内外／資産複合
特 徴	①主としてマザーファンドへの投資を通じて、実質的に国内外の株式、公社債および不動産投資信託証券に投資する。 ②各マザーファンドへの投資を通じた各資産クラスの配分比率は、均等とすることを目標とする。時価変動等により、資産配分比率が均等比率から一定以上乖離した場合にはリバランスすることとする。 ③マザーファンドの組入比率は、原則として高位を維持する。 ④実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行わない。
販売手数料	なし
信託報酬（年率）	0.2376%（税抜0.220%）
信託財産留保額	なし
想定されるお客さま	様々な投資対象や地域への分散投資により、リスク低減効果を期待したい。

商 号 等：京都北都信用金庫
登録金融機関：近畿財務局長（登金）54号

【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。
- 当金庫は販売会社であり、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%の購入時手数料（消費税込み）、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、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約1.972%（消費税込み）を運用管理費用として、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下さい。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の投資信託取扱店窓口にご用意しています。

商号等：京都北都信用金庫

登録金融機関：近畿財務局長（登金）54号