

平成29年12月25日

各位

瀬戸信用金庫

「つみたてNISA」の取扱い開始について

瀬戸信用金庫（本店：瀬戸市、理事長：水野和郎）は、平成30年1月4日（木）より「つみたてNISA」の取扱いを開始するとともに【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多様化するニーズにお応えするため、投資信託商品ラインアップの充実と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。

記

1. 「つみたてNISA」の概要

少額からの積立・分散投資を目的に作られた、新しいNISA制度です。ただし、同一年において現行のNISA（一般NISAといいます）との併用はできません。

項目	内容
ご利用できる方	日本にお住まいの20歳以上の方
口座開設可能期間	2037年まで
非課税投資枠	年間40万円
非課税期間	投資した年から最長20年間
投資方法	定時定額（積立投資）での購入のみ
非課税対象	長期・積立・分散投資に適した一定の条件を満たした公募株式投資信託から得られる収益分配金（普通分配金）や値上がり益（譲渡益）

2. 【つみたてNISA専用商品】

*** 当金庫では【つみたてNISA】の取扱いは、窓口のみとさせていただきます。**

商品名	運用会社
iFree 日経225インデックス	大和証券投資信託委託株式会社
iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）	
iFree 8資産バランス	

3. 【つみたてNISA専用商品】の概要

(1) iFree 日経225インデックス

商品名	iFree 日経225インデックス
商品分類	追加型投信／国内／株式／インデックス型
購入時手数料	ありません
信託報酬	0.1836%（年率、税込）
信託財産留保額	ありません

(2) i F r e e 外国株式インデックス (為替ヘッジなし)

商品名	i F r e e 外国株式インデックス (為替ヘッジなし)
商品分類	追加型投信／海外／株式／インデックス型
購入時手数料	ありません
信託報酬	0.2052% (年率、税込)
信託財産留保額	ありません

(3) i F r e e 8資産バランス

商品名	i F r e e 8資産バランス
商品分類	追加型投信／内外／資産複合
購入時手数料	ありません
信託報酬	0.2376% (年率、税込)
信託財産留保額	ありません

4. 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) 日本および海外の経済成長を享受することができること。
- (2) 日本および海外の株式市場の代表的な指数（インデックス）に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、投資初心者のお客さまにも適した商品性であること。
- (3) 他の類似商品との比較において、信託報酬等の費用が最低水準であること。

以 上

※【投資信託ご購入にあたってのご注意事項】

- 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ないます。
- 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%（消費税込み）の購入時手数料、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、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年2.376%（消費税込み）を運用管理費用（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。

- 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ご覧ください。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等にご用意しています。

※【つみたてNISAに関するご留意事項】

- 「つみたてNISA」と「一般NISA」は選択制となっており、同一年に両方の適用は受けられません。
- 「つみたてNISA」のご利用にあたっては、累積投資契約に基づく定期かつ継続的な方法により対象商品をお買付いただくことが必要です。
- 「つみたてNISA」は「一般NISA」と異なり、ロールオーバーはできません。
- 「つみたてNISA」に係る累積投資契約によりお買付した投資信託の運用管理費用（信託報酬）等の概算値を、原則として年1回お客さまへ通知いたします。
- 基準経過日（NISA口座に初めて累積投資勘定を設けた日より10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日）におけるお名前・ご住所について確認させていただきます。また確認期間（基準経過日から1年を経過するまでの間）内に確認ができない場合には、累積投資勘定への株式投資信託の受入れができなくなります。

商号等 ： 瀬戸信用金庫 登録金融機関
 東海財務局長（登金）第46号
加入協会 ： 日本証券業協会

【本件に関するお問い合わせ】

営業支援部 預かり資産グループ（担当：梶藤、加藤）
TEL：0561-86-0153