

働く人の資産作りを応援します

結婚
資金

教育
資金

海外旅行
資金

セカンド
ライフ
資金

住宅購入
資金

投資の
学習

2018年1月
スタート!

つみたてNISA

《少額投資非課税制度》

対象

満20歳以上*の日本国内にお住まいの方
*口座を開設しようとする年の1月1日時点で20歳以上の方

非課税期間

投資した年から最長20年間

非課税対象

法令で定められた条件を満たした
長期投資に適した投資信託の
売却益・収益分配金等

- 課税口座からの移管はできません。
- 損失はないものとされ、課税口座との損益通算はできません。

口座開設

全ての金融機関を通じて
お一人様1口座のみ

(つみたてNISAの申込にはマイナンバーが
必要となります)

*1年単位で金融機関の変更が可能です。

NISAとの選択制(併用不可)

つみたてNISAのポイント

Point 1

非課税投資枠は、
毎年40万円まで
(20年間で最大
800万円)となります。

Point 2

公募株式投資信託
の譲渡所得・配当
所得が最長20年間
非課税となります。*1

Point 3

長期・分散投資に
適した一定の
投資商品に限定。

Point 4

定時・定額での
積立投資と
なります。

Point 5

NISAと
つみたてNISAとは
1年毎の選択となり
同年に併用はできません。

*1 制度期間2018年から2037年までの20年間

ろうきん「つみたてNISA」対象商品

販売手数料なし!
信託報酬も安い!

分配頻度が毎月でない

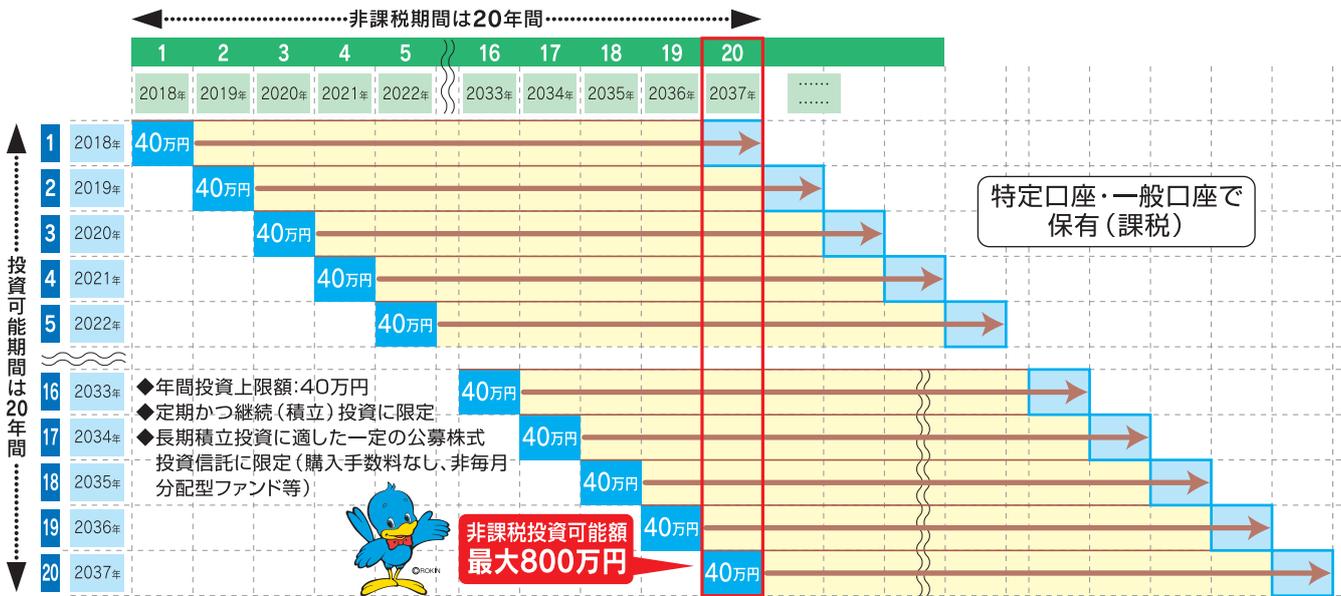
運用資産が株式中心
わかりやすい運用

ファンド名	委託会社	為替H	対象インデックス	信託報酬	信託財産 留保額
eMAXIS 最適化バランス(マイゴールキーパー)	三菱UFJ国際投信	なし	TOPIX他	0.54%	なし
eMAXIS 最適化バランス(マイディフェンダー)	三菱UFJ国際投信	なし	TOPIX他	0.54%	0.05%
eMAXIS 最適化バランス(マイミッドフィルダー)	三菱UFJ国際投信	なし	TOPIX他	0.54%	0.05%
eMAXIS 最適化バランス(マイフォワード)	三菱UFJ国際投信	なし	TOPIX他	0.54%	0.1%
eMAXIS 最適化バランス(マイストライカー)	三菱UFJ国際投信	なし	TOPIX他	0.54%	0.1%
たわらノーロード 日経225	アセマネOne	なし	日経225	0.2106%	なし
iFree TOPIXインデックス	大和投信委託	なし	TOPIX	0.1836%	なし
たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	なし	MSCI-KOKUSAI	0.243%	なし
野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型	野村アセットマネジメント	あり	MSCI-KOKUSAI	0.594%	なし
iFree 新興国株式インデックス	大和投信委託	なし	FTSE RAFI エマーゼンディングインデックス	0.3672%	なし

*現時点ではインターネットバンキング投資信託専用のインデックス投信です。



「つみたてNISA」のイメージ図



「つみたてNISA」で積立投資信託をはじめませんか?

定時定額取引でNISAを活用!

忙しくても大丈夫!月々一定額を少しずつ投資していく積立投資。毎月5千円から!引き出しも自由。

*時間分散の効果

一定金額ずつ定期的に購入すると、基準価格が高いときには少ない口数を購入、低いときには多くの口数を購入します。

例えば、右図の値動きをする投資信託を毎月1万円ずつ5回購入した場合…

累計
50,000円
54,478口
平均購入単価
9,178円

ドルコスト平均法積立投信の場合

一括購入の場合

基準価格(円)	1回目	2回目	3回目	4回目	5回目		
15,000							
10,000	10,000円	7,000円	13,000円	8,000円	10,000円	購入回数(回)	
5,000							
基準価格	10,000円	7,000円	13,000円	8,000円	10,000円		
毎月の購入価格	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円		50,000円
購入口数	10,000口	14,286口	7,692口	12,500口	10,000口		54,478口
平均購入単価	10,000円	8,235円	9,381円	8,993円	9,178円	9,178円	
毎月の購入価格	50,000円	—	—	—	—	50,000円	
購入口数	50,000口	—	—	—	—	50,000口	
平均購入単価	10,000円	—	—	—	—	10,000円	



ここがポイント

*購入時手数料を0円として計算しています。 *グラフはイメージ図であって、実際の値動き等を示すものではありません。
*ドル・コスト平均法はあらゆる局面で有効というわけではありません。

投資信託についてのご注意

【投資信託のリスク】

● 投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし、投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって、元本および収益金が保証されておりません。

【投資信託に関する諸費用】

● 投資信託は、申込時に「購入時手数料」や換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」がかかるものがあります。また、運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用(監査報酬等)」などがかかります。(つみたてNISAの対象ファンドは購入時の手数料がかからない「ノーロード」ファンドです)ただし、これら費用は各ファンドにより異なりますので、利率、上限額等を表示することができません。必ず、各ファンドの目論見書等でご確認ください。また、当該手数料等の合計額についても、ファンドによって、またファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

【その他の重要事項】

- 投資信託は、預金保険の対象ではありません。当金庫で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。
- 投資信託の取扱いは当金庫が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託をご購入の際には「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」をご確認のうえご自身でご判断ください。「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」は、当金庫の投資信託取扱店舗にご用意しております。ただし、インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません

●本資料は、2017年10月現在の法令等に基づいて作成しております。今後、関連法令等の改正が行われた場合、内容等が変更になる可能性があります。