

令和 5 年 12 月 28 日

お客さま 各位

新 NISA 取扱い開始について

平素より格別のご愛顧とご支援を賜り、厚く御礼申し上げます。

当金庫では令和 6 年 1 月 4 日から「新 NISA」の取扱いを開始いたします。

「新 NISA」制度は、投資枠の拡大や非課税保有期間の無期限化など、更に使いやすく生まれ変わります。

詳細については各営業店までお問合せください。

<新 NISA 概要>



| | つみたて投資枠 (つみたて NISA) | 成長投資枠 |
|--------------|--|---|
| 対象者 | 日本に住む満 18 歳以上の方 (NISA 口座開設年の 1 月 1 日現在) | |
| 年間非課税 投資枠 | 120 万円 | 240 万円 |
| 生涯非課税 投資枠 | 1,800 万円 「成長投資枠」のみ利用の場合は 1,200 万円までです。 | |
| 対象商品 | 投資信託 金融庁の基準を満たした限られた商品が投資対象になります。 信託報酬が一定未満で信託期間が 20 年以上等、長期の資産形成に適しています。 | 投資信託 上場株式 等 整理・監理銘柄、信託期間 20 年未満、毎月分配型など一定の投資信託は対象外です。 つみたて投資枠と比較して幅広い商品から選ぶことができます。 |
| 買い付け 方法 | 積立投資 に限定 (定時・定額の積立) | 指定なし (一括投資) |

※ 当金庫の新 NISA 取扱い対象商品は投資信託のみとなります。

投資信託ラインナップ

「NISA つみたて投資枠対象ファンド」で買付できます。
 「NISA 成長投資枠対象ファンド」で買付できます。



| 対象資産 | 対象地域 | ファンド名 | NISA | 主なリスク | 決算頻度 | ファンドの特色 | 購入時手数料 | 運用管理費用 | 信託財産留保額 | |
|----------|------|-----------------|--------------------------------|-------|---------------------------|---------|--|----------------------------|----------|-------|
| つみたてNISA | 株式 | 国内 | たわらノーロード 日経 225 | ☑ | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●日経平均株価（日経225）に連動する投資成果をめざして運用を行います。 ●ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。 ●年1回決算を行います。 | - | 0.1430% | - |
| | 株式 | 米国 | たわらノーロード NY ダウ | ☑ | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●ダウ・ジョーンズ工業株価平均（円換算ベース、為替ヘッジなし）に連動する投資成果をめざして運用を行います。 ●ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。 ●年1回決算を行います。 | - | 0.2475% | - |
| | 株式 | 先進国 | たわらノーロード 先進国株式 | ☑ | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●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めざして運用を行います。 ●ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。 ●年1回決算を行います。 | - | 0.09889% | - |
| | 株式 | グローバル （日本含む） | たわらノーロード 全世界株式 | ☑ | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●MSCI オール・カントリー・ワールド・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めざして運用を行います。 ●ご購入時およびご換金時に手数料がかからないファンドです。 ●年1回決算を行います。 | - | 0.1133% | - |
| | 8資産 | グローバル （日本含む） | たわらノーロード バランス （8資産均等型） | ☑ | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●信託財産の成長を図ることを目的として、運用を行います。 ●主としてマザーファンド*1*2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します。 | - | 0.1430% | - |
| 債券 | 債券 | 国内 | しんきん 国内債券ファンド | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●わが国の公社債に投資し、安定した収益の確保および投資信託財産の着実な成長を目指します。 ●わが国の公社債に投資します。 ●国内企業およびそれに準じる発行体の発行するユーロ円建資産ならびに外国企業の発行する円建資産・ユーロ円建資産を組み入れることがあります。 ●「ダイワ・ボンド・インデックス総合」をベンチマークとします。 | - | 0.4400% | 0.05% |
| | 債券 | 国内 | しんきん 公共債ファンド | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年2回 | ●わが国の地方債等に投資することにより、安定した収益の確保および投資信託財産の着実な成長を目指して運用を行います。 ●高い信用力・流動性を持つ公共債に投資します。 ●残存10年程度の公共債を中心に投資します。 ●年2回の決算を行います。 ●外国建資産には投資しません。 | 0.55% | 0.5500% | 0.05% |
| | 債券 | グローバル （除く日本） | DIAM 高格付インカム・オープン （毎月決算コース） | | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年12回 | ●主として「高格付資源国」の公社債へ投資し、安定した収益の確保と信託財産の中長期的な成長をめざします。 ●「資源国」の通貨上昇による為替益の獲得が期待できます。 ●毎月の決算時に分配を行うことを基本とします。 | 2.20% | 1.1000% | 0.2% |
| | 債券 | グローバル （日本含む） | グローバル・ソブリン・オープン （毎月決算型） | | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年12回 | ●世界主要先進国の、信用力の高いソブリン債券を主要投資対象とし、国際分散投資を行います。 ●安定的な利子収入の確保と、金利・為替見通しに基づく運用戦略により、収益の獲得を目指します。 ●毎月決算を行い、収益の分配を行います。 | 1億円未満：1.65% 1億円以上：1.10% | 1.3750% | - |
| バランス型 | 6資産 | グローバル （日本含む） | しんきん グローバル6資産ファンド （毎月決算型） | | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年12回 | ●日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託へ分散投資を行い、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。 ●6つの資産に分散投資します。 ●分散投資を通じてリスクを抑えた運用が期待できます。 ●毎月安定した分配金をお支払いすることを目指します。 | 2.20% | 1.1550% | 0.3% |
| | 6資産 | グローバル （日本含む） | ダイワ 資産分散インカムオープン （奇数月決算型） | | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年6回 | ●内外の公社債、リート（不動産投資信託）および株式に投資し、安定的な配当等収益の確保と信託財産の成長をめざします。 ●海外の公社債への投資にあたっては、ソブリン債等に投資します。 ●わが国の公社債への投資にあたっては、国債に投資します。 | 2.20% | 1.4025% | - |
| | 6資産 | グローバル （日本含む） | しんきん グローバル6資産ファンド （1年決算型） | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託へ分散投資を行い、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。 ●6つの資産に分散投資します。 ●分散投資を通じてリスクを抑えた運用が期待できます。 | 2.20% | 1.1110% | 0.3% |
| | 3資産 | 日本、北米 欧州 | しんきん 3資産ファンド （1年決算型） | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。 ●分散投資をお手軽に行えます。 ●リスクを抑えた資産運用をお手伝いします。 | 2.20% | 1.0010% | 0.3% |
| | 5資産 | グローバル （日本含む） | スマートファイブ （1年決算型） | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●主として、日本を含む世界の債券、株式、不動産投信、金上場投信などに投資を行なう投資信託証券に投資を行ない、インカム収益の確保と中長期的な信託財産の成長をめざします。 ●基準価額の変動抑制効果高めながら魅力的な収益を追求することをめざして、5資産の配分比率を決定します。また、この比率は定期的に見直しします。 | 2.20% | 1.47175% | - |
| 株式 | 株式 | 国内 | しんきん インデックスファンド 225 | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●わが国の株式市場の動きと長期成長をとらえることを目標に、日経平均株価（日経225）に連動する投資成果の獲得を目指します。 ●日経平均株価（日経225）という知名度の高い指標に連動することを目指すため、値動きが分かりやすいファンドです。 ●購入時の手数料、換金時の信託財産留保額がかからないファンドです。 | - | 0.8800% | - |
| | 株式 | 国内 | しんきん 好配当利回り株ファンド （3か月決算型） | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年4回 | ●わが国の金融商品取引所の上場株式に投資し、投資信託財産の成長を目指します。 ●「予想配当利回りが市場平均より高く」、「今後も良好な業績を上げて、配当を維持できる」と期待できる好配当利回り株に投資します。 ●好配当利回り株に投資することによって、「配当金による収益」と「株価の値上がりによる収益」の獲得を目指します。 | 1.10% | 1.1000% | 0.3% |
| | 株式 | グローバル （日本含む） | しんきん 全世界株式インデックスファンド | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果を目標として、信託財産の成長を目指して運用を行います。 ●日本を含む先進国および新興国の株式を対象として算出したMSCI オール・カントリー・ワールド・インデックスに連動を目指す上場投資信託（ETF）に投資します。 ●組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 | 2.20% | 0.7765% | - |
| | 株式 | グローバル （日本含む） | グローバル・ロボティクス株式ファンド （年2回決算型） | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年2回 | ●主として、日本を含む世界各国の金融商品取引所に上場されているロボティクス関連企業の株式に投資を行ない、中長期的な信託財産の成長をめざして運用を行います。 ●銘柄選定は、株式のアクティブ運用に注力するラザード社が、徹底した調査に基づき行ないます。 ●年2回、決算を行ないます。 | 3.30% | 1.9360% | - |
| 不動産 | 不動産 | 国内 | しんきん リートオープン （毎月決算型） | | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年12回 | ●わが国の金融商品取引所の上場（上場予定を含みます。）の不動産投資信託証券（リート）に投資することにより、投資信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指して運用を行います。 ●リートに投資するファンドです。 ●毎月安定した分配金をお支払いすることを目指します。 | 2.20% | 1.0450% | 0.3% |
| | 不動産 | 北米 | 新光 US-REIT オープン （年1回決算型） | 成 | カントリー 為替変動 価格変動 信用 流動性 | 年1回 | ●主として米国の取引所上場および店頭市場登録の不動産投資信託証券（以下「US-REIT」といいます。）に実質的に投資し、安定した収益の確保と投資信託財産の長期的な成長を目指して運用を行います。 ●マザーファンドにおけるUS-REITの運用指図に関する権限を、インベスコ・アドバイザーズ・インクに委託します。 | 2.75% | 1.6500% | 0.1% |

*1 各マザーファンドは各資産クラスの代表的な指数（インデックス）に連動した投資成果をめざして運用を行います。
 *2 当ファンドが投資するマザーファンドは目録見書でご確認ください。