





取扱ファンドのタイプ別分類

 = つみたてNISA対象ファンド

2018年1月現在

	国内	海外
債券	<ul style="list-style-type: none"> グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) グローバル・ソブリン・オープン(資産成長型) 	<ul style="list-style-type: none"> 世界のサイフ ニッセイ/パトナム・インカムオープン DIAM高格付インカム・オープン(1年決算コース) ビムコ世界債券戦略ファンド(年1回決算型) Dコース(為替ヘッジなし)
資産複合	<ul style="list-style-type: none"> MHAMスリーウェイオープン アセット・ナビゲーション・ファンド(株式20) アセット・ナビゲーション・ファンド(株式40) しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型) しんきん世界アロケーションファンド ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1 たわらノーロードバランス(8資産均等型)  	
株式	<ul style="list-style-type: none"> しんきんインデックスファンド225 日経225リスクコントロールオープン 損保ジャパン・グリーン・オープン ダイワ・バリュー株・オープン しんきん好配当利回り株ファンド たわらノーロード日経225  たわらノーロードTOPIX  	<ul style="list-style-type: none"> GS BRICs株式ファンド 三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ノーヘッジ型) たわらノーロード先進国株式(為替ヘッジあり) 
投資信託 不動産	<ul style="list-style-type: none"> しんきんJリートオープン(毎月決算型) しんきんJリートオープン(1年決算型) 	

投資信託を選ぶ

永和信用金庫 投資信託取扱ラインナップ①

投資対象	ファンド名/投資信託会社名	ファンドの特徴と投資形態、為替ヘッジ等 ※ファミリーファンド：親投資信託を投資対象とするもの ファンド・オブ・ファンズ：複数の投資信託に投資するもの	主なリスク	決算頻度	投資対象資産	投資対象地域	購入時手数料 (税込)	運用管理費用 (信託報酬) (年率、税込)	信託財産留保額 (基準価額に対して)
債券	海外	世界のサイフ 日興アセットマネジメント	●高金利の10通貨を選定し、当該通貨建ての短期債券等に均等分散投資します。投資対象は経済協力開発機構OECD加盟国およびこれらに準ずる国の通貨建ての短期債券等を主要投資対象とします。 ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジなし。	年12回	その他資産 【投資信託証券 (債券、一般、高格付)】	グローバル (日本を除く)	2.16%	実質 0.95605%程度*	—
		ニッセイ/パトナム・インカムオープン ニッセイアセットマネジメント	●米ドル建の多種多様な債券(米国公債、モーゲージ証券、社債、ハイイールド債等)を投資対象とし、業種・銘柄を厳選、幅広く分散投資することで、長期的な収益の獲得を目指します。 ●為替ヘッジなし。	年4回	債券一般	北米	2.7%*	1.62%	—
		DIAM高格付インカム・オープン (1年決算コース)【愛称：ハッピークローバー1年】 アセットマネジメントOne	●DIAM高格付インカム・オープン・マザーファンド受益証券への投資を通じ、実質的に信用力の高い資源国のソブリン債券に投資します。主な投資対象国は、カナダ・オーストラリア・ニュージーランド・ノルウェーです。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	年1回	その他資産 【投資信託証券(債券)】	グローバル (日本を除く)	3.24%	1.08%	0.2%
		ピムコ世界債券戦略ファンド (年1回決算型)Dコース(為替ヘッジなし) ニッセイアセットマネジメント	●主として、日本を除く先進国の国債・モーゲージ債・社債等に投資し、投資する債券の格付は主にBBB格相当以上とします。(10%の範囲内でBB格相当以下および新興国債券に投資することがあります。) ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジなし。	年1回	その他資産 【投資信託証券(債券(一般))】	グローバル (日本を含む)	2.7%	1.566%	—
		グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型) 三菱UFJ国際投信	●世界主要先進国(OECD加盟国のうち、原則としてA格以上の信用力の高い国)のソブリン債券に分散投資し、リスク分散を図ったうえで、長期的に安定した収益の確保と信託財産の成長を目指します。 ●投資形態はファミリーファンド。一時的に為替ヘッジを行うことがあります。	年12回	その他資産 【投資信託証券 (債券、公債、高格付債)】	グローバル (日本を含む)	1.62%*	1.35%	0.5%
内外	グローバル・ソブリン・オープン (資産成長型)【愛称：グロソブN】 三菱UFJ国際投信	●世界主要先進国(OECD加盟国のうち、原則としてA格以上の信用力の高い国)のソブリン債券に分散投資し、リスク分散を図ったうえで、長期的に安定した収益の確保と信託財産の成長を目指します。 ●投資形態はファミリーファンド。一時的に為替ヘッジを行うことがあります。	年1回	その他資産 【投資信託証券 (債券、公債、高格付債)】	グローバル (日本を含む)	1.62%*	1.35%	0.5%	
	国内	MHAMスリーウェイオープン アセットマネジメントOne	●国内の株式、公社債、短期金融商品を主要投資対象とし、コンピューターモデルの指示により、3資産の資産配分を機動的に変更し、安定的な資産の成長を目指します。なお、株式の実質組入比率は最大で30%とします。 ●投資形態はファミリーファンド。	年2回	資産複合 【債券、短期金融資産、 その他資産(投資信託証券(株式)) (資産配分変更型)】	日本	1.08%*	0.918%	—
資産複合	内外	アセット・ナビゲーション・ファンド (株式20)【愛称：Aナビ20】 日興アセットマネジメント	●4つの異なる資産(国内株式、国内債券、海外株式、海外債券)へ国際分散投資を行います。株式に20%、債券等に80%投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。外貨建資産については約50%を対円でヘッジします。	年1回	その他資産 【投資信託証券 [資産複合、資産配分 固定型(株式、債券)]】	グローバル (日本を含む)	1.08%	0.5778%	0.15%
		アセット・ナビゲーション・ファンド (株式40)【愛称：Aナビ40】 日興アセットマネジメント	●4つの異なる資産(国内株式、国内債券、海外株式、海外債券)へ国際分散投資を行います。株式に40%、債券等に60%投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。外貨建資産については約50%を対円でヘッジします。	年1回	その他資産 【投資信託証券 [資産複合、資産配分 固定型(株式、債券)]】	グローバル (日本を含む)	1.08%	0.6588%	0.2%
		しんきんグローバル6資産ファンド (毎月決算型) しんきんアセットマネジメント投信	●8つのマザーファンドを通じて、国内外株式、国内外債券、国内外不動産投資信託という6つの異なる資産に分散投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	年12回	その他資産 【投資信託証券 (株式、債券、不動産投資信託)】	グローバル (日本を含む)	2.16%	1.134%	0.3%
		しんきん世界アロケーション ファンド しんきんアセットマネジメント投信	●長期運用に適した6つの異なる資産(国内外株式、国内外債券、国内外不動産投資信託)に加え、国内短期金融資産に分散投資します。 ●投資形態はファミリーファンド。為替ヘッジなし。	年1回	その他資産 【投資信託証券(株式、債券、 不動産投資信託・短期金融資産)】	グローバル (日本を含む)	1.62%	1.134%	0.3%
		ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ ファンド1【愛称：フルーツ王国】 日本アジア・アセット・マネジメント	●複数の投資信託証券に投資し、絶対収益追求型(市場動向に左右されにくく、投資元本に対する収益を目指す運用)の運用を行います。 ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジあり。	年2回	その他資産 【投資信託証券】	グローバル (日本を含む)	1.62%	実質1.836% ±0.20%程度 (概算)	—

価 価格変動リスク 金 金利変動リスク 信 信用リスク 為 為替変動リスク 流 流動性リスク 力 カントリーリスク

※申込金額に応じて手数料が異なります。

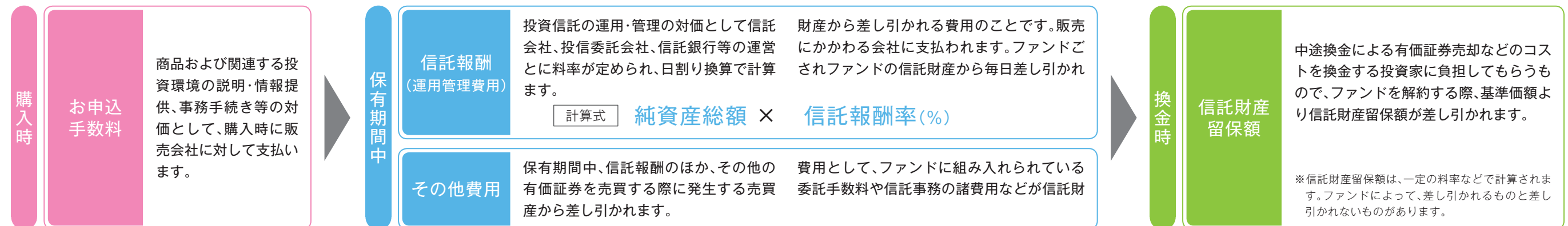
投資対象	ファンド名/投資信託会社名	ファンドの特徴と投資形態、為替ヘッジ等 ※ファミリーファンド：親投資信託を投資対象とするもの ファンド・オブ・ファンズ：複数の投資信託に投資するもの	主なリスク	決算頻度	投資対象資産	投資対象地域	購入時手数料 (税込)	運用管理費用 (信託報酬) (年率、税込)	信託財産留保額 (基準価額に対して)	
株式	国内	しんきんインデックスファンド225 しんきんアセットマネジメント投信	●日経平均株価(日経225)に連動する投資成果の獲得を目指します。	価 流 信	年1回	株式一般	日本	—	0.864%	—
		損保ジャパン・グリーン・オープン 【愛称：ぶなの森】 損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	●国内の株式を主要投資対象とします。環境問題への取組状況と投資価値の両面から企業を分析し、銘柄選択を行います。TOPIXをベンチマークとし、これを上回る投資成果を目指します。	価 流 信	年1回	株式一般	日本	3.24%*	1.62%	0.3%
		ダイワ・バリュー株・オープン 【愛称：底力】 大和証券投資信託委託	●国内の株式を実質的な主要投資対象とします。株価の割安性をベースとした銘柄選択を行い、アクティブに運用し、TOPIXを上回る投資成果を目指します。 ●投資形態はファミリーファンド。	価 流 信	年2回	その他資産 【投資信託証券(株式一般)】	日本	3.24%*	1.6416%	—
		しんきん好配当利回り株ファンド しんきんアセットマネジメント投信	●国内の株式を主要投資対象とします。配当利回りに着目した銘柄選択により、運用を行います。	価 流 信	年1回	株式一般	日本	1.08%	1.08%	0.3%
		日経225リスクコントロールオープン アセットマネジメントOne	●国内株式に投資し、積極的な運用を行います。日経225インデックスファンド・マザーファンド、日経225採用銘柄、および株価指数先物取引等を主要投資対象とします。 ●投資形態はファミリーファンド。	価 流 信	年1回	資産複合 【その他資産(投資信託証券(株式)、株式、株価指数先物取引)】 資産配分変更型	日本	3.24%*	1.08%	—
海外	GS BRICs株式ファンド ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	●主としてブラジル、ロシア、インドおよび中国(これらを総称して「BRICs」といいます)の企業およびBRICs諸国経済に関連する企業の発行する株式へ投資します。 ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジなし。	価 為 信	年4回	その他資産 【投資信託証券(株式)】	エマージング (成長の余地を多く残した新興国)	3.78%	実質1.972%程度	—	
	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックス ファンド(為替ノーヘッジ型)【愛称:NYドリーム】 三井住友アセットマネジメント	●NYダウ構成銘柄を主要投資対象とし、NYダウ(円ベース)の値動きに連動する投資効果を目指します。 ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。為替ヘッジなし。	為 流 信 力	年1回	その他資産 【投資信託証券(株式一般)】	北米	2.16%	0.7344%	—	
不動産投資信託	国内	しんきんJリートオープン (毎月決算型) しんきんアセットマネジメント投信	●わが国の金融商品取引所上場の不動産投資信託を投資対象とします。東証REIT指数をベンチマークとし、これを中長期的に上回る運用成果を目指します。 ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。	価 流 信	年12回	その他資産 【投資信託証券(不動産投資信託)】	日本	2.16%	1.026%	0.3%
		しんきんJリートオープン (1年決算型) しんきんアセットマネジメント投信	●わが国の金融商品取引所上場の不動産投資信託を投資対象とします。東証REIT指数をベンチマークとし、これを中長期的に上回る運用成果を目指します。 ●投資形態はファンド・オブ・ファンズ。	価 流 信	年1回	その他資産 【投資信託証券(不動産投資信託)】	日本	2.16%	1.0044%	0.3%

価 価格変動リスク
 金 金利変動リスク
 信 信用リスク
 為 為替変動リスク
 流 流動性リスク
 力 カントリーリスク

*申込金額に応じて手数料が異なります。

投資信託の各種手数料について

「つみたてNISA対象ファンド」はP.11-12をご覧ください



投資対象	ファンド名/投資信託会社名	ファンドの特徴と投資形態、為替ヘッジ等 ※ファミリーファンド：親投資信託を投資対象とするもの ファンド・オブ・ファンズ：複数の投資信託に投資するもの	主なリスク	決算頻度	投資対象資産	投資対象地域	購入時手数料(税込)	運用管理費用(信託報酬)(年率、税込)	信託財産留保額(基準価額に対して)
株式	国内	たわらノーロード日経225 アセットマネジメントOne	●日経平均株価(日経225)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●購入時および換金時に手数料がかからないファンドです。	年1回	株式一般	日本	なし	0.2106%	なし
		たわらノーロードTOPIX アセットマネジメントOne	●東証株価指数(TOPIX・配当込み)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●購入時および換金時に手数料がかからないファンドです。	年1回	株式一般	日本	なし	0.1944%	なし
		たわらノーロード先進国株式(為替ヘッジあり) アセットマネジメントOne	●MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジあり)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●購入時および換金時に手数料がかからないファンドです。	年1回	株式一般	グローバル(日本を除く)	なし	0.243%	なし
資産複合	内外	たわらノーロードバランス(8資産均等型) アセットマネジメントOne	●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します。 ●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します。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します。 ●マザーファンドの組入比率は、原則として高位を維持します。 ●実質組入外貨建て資産については、原則として為替ヘッジは行いません。	年1回	その他資産 【投資信託証券 [資産複合、資産配分固定型 (株式、債券、不動産投資信託)】	グローバル(日本を含む)	なし	0.2376%	なし

価 価格変動リスク 金 金利変動リスク 信 信用リスク 為 為替変動リスク 流 流動性リスク 力 カントリーリスク

つみたてNISAで資産運用をはじめませんか？

つみたてNISAとは少額からの積立・分散投資を目的としたNISAの新制度です。これまでの一般NISAと同様に毎年の非課税投資枠から得た利益・分配金にかかる税金はゼロとなりますが、非課税投資枠が年間40万円、投資期間が最長20年という点で異なります。一般NISAと比べて、より**長期的に資産形成をすることが**できます。

つみたてNISAの5つのポイント

- POINT 1** 毎年**40万円**の非課税投資枠
- POINT 2** それぞれ投資をはじめた年から**最長20年間**の非課税期間
- POINT 3** 非課税投資枠は**最大800万円**
- POINT 4** **積立**での投資に限定
- POINT 5** **長期・分散投資**に適した投資商品に限定

つみたてNISAはこんな方におススメ！

Case 01

長期運用を見据えて、積立でコツコツ資産形成したい方。



Case 02

年間投資金額が**40万円未満**の方！

月々約**33,000円**の積立が目安です。



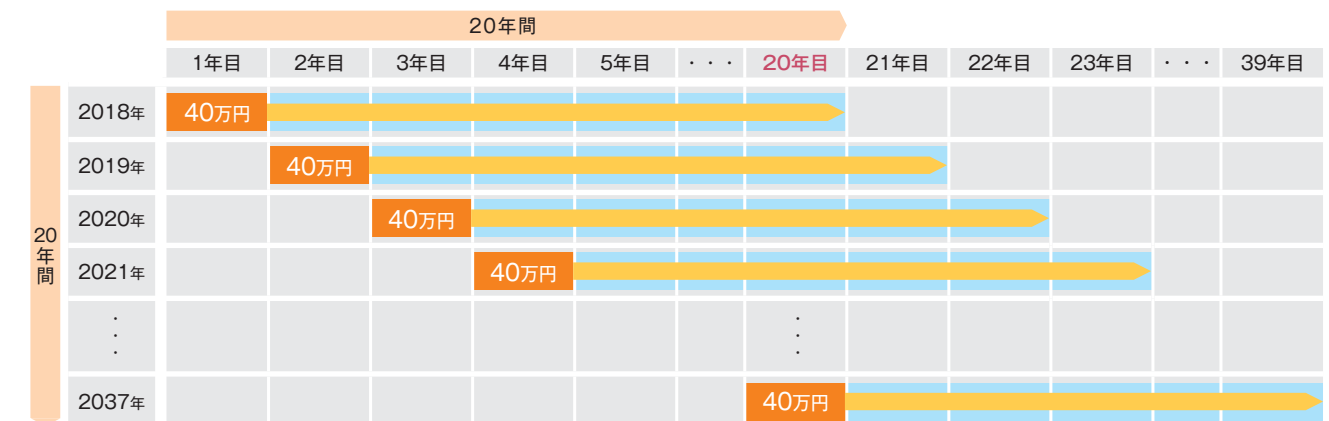
Case 03

運用方法に迷っている方

つみたてNISAで採用予定の投資信託は、国が定めた**低コスト、長期安定運用等の基準を全て満たした商品のみ**です。その商品の中から選ぶだけ。

▶つみたてNISAの制度イメージ図

非課税期間の20年間が終了したときには、NISA口座以外の課税口座(一般口座や特定口座)に払い出されます。つみたてNISAは2037年まで、投資信託の購入を行うことができ、20年間(2056年まで)非課税で保有することが可能です。



ご注意ください！

- ❗ **「つみたてNISA」は「一般NISA」と併用できません。**
「つみたてNISA」は、「一般NISA」との併用ができません。今後NISAをご利用いただく際は、どちらかを選ぶ必要があります。
- ❗ **「一般NISA」から「つみたてNISA」への保有商品の移行はできません。**
「一般NISA」から「つみたてNISA」への保有商品の移行(ロールオーバー)、「つみたてNISA」から「一般NISA」への保有商品の移行(ロールオーバー)は制度上、認められていません。
- ❗ **対象商品は、長期・分散投資に適した投資信託に限定されます。**
対象商品は長期の積立・分散投資に適した一定の株式投資信託等(非毎月分配型、信託期間が20年以上等)に限定されます。