

平成 29 年 11 月 1 日  
ごうぎん証券株式会社

「つみたて NISA」のお申込み受付開始および  
取扱商品の選定理由について

ごうぎん証券株式会社では、平成 30 年 1 月から始まる個人投資家向けの非課税制度  
「つみたて NISA」のお申込みの受付を平成 29 年 11 月 1 日から開始します。

1. 「つみたて NISA」の概要

「つみたて NISA」は、積立形式で投資した年間 40 万円までの一定要件を備えた公募株式投資信託等から生じる配当所得・譲渡所得が投資した年から最大 20 年間にわたって非課税となる制度です。少額からコツコツ、じっくり投資ができる積立のため、投資がはじめての方を含め、幅広い世代の方の資産形成をサポートする仕組みとなっています。

2. 当社の「つみたて NISA」でご利用いただける商品（つみたて NISA 専用商品）

商品名	運用会社
野村つみたて日本株投信	野村アセットマネジメント 株式会社
野村つみたて外国株投信	
野村 6 資産均等バランス	
SMT 世界経済インデックス・オープン	三井住友トラスト・アセット マネジメント株式会社
SMT 世界経済インデックス・オープン（株式シフト型）	
SMT 世界経済インデックス・オープン（債券シフト型）	

※商品選定理由につきましては「別紙 1」に記載しております。

3. 取扱開始日

平成 29 年 10 月 2 日（月） 「つみたて NISA」の口座開設受付開始  
平成 29 年 11 月 1 日（水） 積立投資信託（つみたて NISA）のお申込み受付開始  
平成 30 年 1 月 積立購入開始（つみたて NISA）

以上

## &lt;各商品の選定理由&gt;

## ◆野村つみたて日本株投信

- ・日本の株式市場全体の動向を示す指数の1つである日経平均株価（日経 225）と連動する投資成果を目指して運用します。
- ・当ファンドに投資することで国内株式への分散投資が可能となることから、投資初心者から経験豊富な方まで幅広く保有していただける商品であると考えています。
- ・当ファンドを定期的に継続して取得することにより日本の経済成長を享受することが期待できると考えています。

## ◆野村つみたて外国株投信

- ・新興国を含む世界の株式市場の動向を示す指数の1つである MSCI ACWI 指数（除く日本、配当込み、円換算ベース）の中長期的な動きを概ねとらえる投資成果を目指して運用します。
- ・当ファンドに投資することで新興国を含む世界の株式（除く日本）への分散投資が可能となることから、投資初心者から経験豊富な方まで幅広く保有していただける商品であると考えています。
- ・当ファンドを定期的に継続して取得することにより新興国を含む世界的な経済成長を享受することが期待できると考えています。

## ◆野村 6 資産均等バランス

- ・国内および外国の各債券、国内および外国の各株式、国内および外国の各不動産投資信託証券（REIT）に幅広く均等に分散投資します。
- ・各資産、各地域の投資比率は原則として毎月、自動でリバランスを行いますので、投資初心者から経験豊富な方まで幅広く保有していただける商品であると考えています。
- ・株式、債券、不動産投資信託証券（REIT）は、値動きの特性は異なりますので、当ファンドを定期的に継続して取得することにより安定的に世界的な経済成長を享受することが期待できると考えています。

◆SMT 世界経済インデックス・オープン

- ・世界（先進国（日本を含む）・新興国）の株式および債券に分散投資します。
- ・投資資産の割合は、株式と債券に50%ずつを基本とし、地域別（日本、先進国、新興国）の基本組入比率はGDP（国内総生産）総額の比率に基づき決定します。
- ・各国のGDPの成長や資産の値動きに応じて、年1回、資産・地域のリバランスを自動で行い、中長期での世界経済の変動に対応可能な商品性ですので、投資初心者から経験豊富な方まで幅広く保有していただける商品であると考えています。
- ・株式や債券は値動きの特性が異なりますので、当ファンドを定期的に継続して取得することにより安定的に世界経済の成長を享受することが期待できると考えています。

◆SMT 世界経済インデックス・オープン（株式シフト型）

- ・世界（先進国（日本を含む）・新興国）の株式および債券に分散投資します。
- ・投資資産の割合は、株式に75%、債券に25%を基本とし、地域別（日本、先進国、新興国）の基本組入比率はGDP（国内総生産）総額の比率に基づき決定します。
- ・各国のGDPの成長や資産の値動きに応じて、年1回、資産・地域のリバランスを自動で行い、中長期での世界経済の変動に対応可能な商品性ですので、投資初心者から経験豊富な方まで幅広く保有していただける商品であると考えています。
- ・株式や債券は値動きの特性が異なりますので、当ファンドを定期的に継続して取得することにより安定的に世界経済の成長を享受することが期待できると考えています。

◆SMT 世界経済インデックス・オープン（債券シフト型）

- ・世界（先進国（日本を含む）・新興国）の株式および債券に分散投資します。
- ・投資資産の割合は、株式に25%、債券に75%を基本とし、地域別（日本、先進国、新興国）の基本組入比率はGDP（国内総生産）総額の比率に基づき決定します。
- ・各国のGDPの成長や資産の値動きに応じて、年1回、資産・地域のリバランスを自動で行い、中長期での世界経済の変動に対応可能な商品性ですので、投資初心者から経験豊富な方まで幅広く保有していただける商品であると考えています。
- ・株式や債券は値動きの特性が異なりますので、当ファンドを定期的に継続して取得することにより安定的に世界経済の成長を享受することが期待できると考えています。

<投資信託のご留意事項>

- 投資信託をご購入の際は、契約締結前交付書面（交付目論見書および目論見書補完書面）等をお渡ししますので必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 投資信託は株式や債券等の値動きのある有価証券等を投資対象としますので、信託財産に組入れた有価証券等の価格の変動、金利の変動、発行者の信用状況の変化等により、投資信託の基準価額が下落し、投資元本を割り込むことがあります。また、外貨建資産に投資する場合には為替の変動により基準価額が下落し、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資信託は投資元本が保証されているものではありません。
- 投資した資産の減少を含むすべてのリスクは、お客さまが負うこととなります。
- 投資信託には、購入手数料【約定金額に対し最高4.32%（税込み）】ならびに換金時の信託財産留保額【信託財産に対し最高0.5%】が必要となり、保有期間中は運用管理費用（信託報酬）等【純資産総額に対し最高年率2.80%（税込み）】、監査費用、売買委託手数料等の諸費用、ファンドによっては実績報酬等が信託財産から支払われます。（当該費用の合計額および諸費用等の料率・上限額等につきましては、約定金額や保有期間、運用実績に応じて変動しますので、事前に表示することができません。（※上記の費用の料率につきましては、ごうぎん証券が販売するすべての公募投資信託のうち、お客さまにご負担いただく、それぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託に係る費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご購入される際には、事前に契約締結前交付書面（交付目論見書および目論見書補完書面）をご覧ください。）
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 投資信託のお取引は、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。
- 投資信託には購入や換金可能日に制限がある場合があります。
- ごうぎん証券は販売会社（金融商品取引業者）であり、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。

商号等：ごうぎん証券株式会社

金融商品取引業者 中国財務局長（金商）第43号

加入協会：日本証券業協会