



ツミタテントウ

「つみたてNISA」商品ラインアップ

つみたてんとう
シリーズ

株式ファンドでつみたてるなら!

つみたて日本株式
(日経平均)

つみたて先進国株式

つみたて日本株式
(TOPIX)つみたて先進国株式
(為替ヘッジあり)

つみたて新興国株式

バランス型でつみたてるなら!

つみたて4資産均等バランス

国内株式 先進国株式 国内債券 先進国債券
投資対象資産

つみたて8資産均等バランス

国内株式 先進国株式 新興国株式 国内債券
先進国債券 新興国債券 国内リート 先進国リート
投資対象資産

【各ファンドのベンチマーク】

※下記の販売会社取扱のつみたてんとうシリーズのファンドを示しています。

●つみたて日本株式(日経平均):日経平均株価(日経225) ●つみたて日本株式(TOPIX):東証株価指数(TOPIX) ●つみたて先進国株式:MSCI Kokusai Index(MSCIコクサイインデックス)(円換算ベース) ●つみたて先進国株式(為替ヘッジあり):MSCI Kokusai Index(MSCIコクサイインデックス)(円ヘッジ・円ベース) ●つみたて新興国株式:MSCI エマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース) ●つみたて4資産均等バランス:各投資対象資産の指数を均等比率で組み合わせた合成ベンチマーク(東証株価指数(TOPIX)、MSCI Kokusai Index(MSCIコクサイインデックス)(円換算ベース)、NOMURA-BPI総合およびシティ世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)) ●つみたて8資産均等バランス:各投資対象資産の指数を均等比率で組み合わせた合成ベンチマーク(東証株価指数(TOPIX)、MSCI Kokusai Index(MSCIコクサイインデックス)(円換算ベース)、MSCI エマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース)、NOMURA-BPI総合、シティ世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)、JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド(円換算ベース)、東証REIT指数(配当込み)およびS&P先進国REITインデックス(除く日本、配当込み、円換算ベース))

投資リスク

基準価額の変動要因:基準価額は、株式・リート市場の相場変動による組入株式・リートの価格変動、金利変動による組入公社債の価格変動、為替相場の変動等により上下します。また、組入有価証券等の発行者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。投資信託は預貯金と異なります。主な変動要因は、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリー・リスクです。上記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

ファンドの費用

購入時	購入時手数料	ありません
保有期間中	運用管理費用(信託報酬)	各ファンドの日々の純資産総額に対して、次に掲げる率をかけた額 ■つみたて日本株式(日経平均) 年率0.1944%(税抜 年率0.1800%) ■つみたて日本株式(TOPIX) 年率0.1944%(税抜 年率0.1800%) ■つみたて先進国株式 年率0.216%(税抜 年率0.200%) ■つみたて先進国株式(為替ヘッジあり) 年率0.216%(税抜 年率0.200%) ■つみたて新興国株式 年率0.3672%(税抜 年率0.3400%) ■つみたて4資産均等バランス 年率0.2376%(税抜 年率0.2200%) ■つみたて8資産均等バランス 年率0.2376%(税抜 年率0.2200%)* *上場投資信託(リート)は市場の需給により価格形成されるため、上場投資信託の費用は表示しておりません。
	その他の費用・手数料等	監査費用、有価証券等の売買委託手数料、保管費用、マザーファンドの換金に伴う信託財産留保額、信託事務にかかる諸費用等 ※上記の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。
換金時	信託財産留保額	ありません

※一般的に投資信託に係るコストとしては、信託報酬の他にも取扱い金融機関により購入時手数料がかかる場合があります。平成29年9月末日時点において、取扱い金融機関の同シリーズ商品の購入時手数料は0円です。

※上記の費用(手数料等)については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計額等を記載することはできません。なお、ファンドが負担する費用(手数料等)の支払い実績は、交付運用報告書に開示されていますので参照ください。

3ページに使用している指数一覧

日本株式:日経平均株価 先進国株式:MSCI Kokusai Index(円換算ベース) 新興国株式:MSCI エマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース)

4資産均等投資:東証株価指数(TOPIX)、MSCI Kokusai Index(円換算ベース)、NOMURA-BPI総合およびシティ世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)を25%ずつ組み合わせた合成指数

8資産均等投資:東証株価指数(TOPIX)、MSCI Kokusai Index(円換算ベース)、MSCI エマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース)、NOMURA-BPI総合、シティ世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)、JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド(円換算ベース)、東証REIT指数(配当込み)およびS&P先進国REITインデックス(除く日本、配当込み、円換算ベース)を12.5%ずつ組み合わせた合成指数

iDeCoに関する留意事項 ●掛金額は毎月の拠出限度額範囲内で5,000円以上、1,000円単位の定額で決めることができます。●平成30年1月から拠出限度額の管理が年単位化され、年間の拠出限度額範囲内で、毎月定額払いに加え、年1回以上で納付月・金額を指定する払込み(希望する月数分をまとめて後払いする方法)が可能となります。掛金額は毎月定額払いの場合5,000円以上1,000円単位、納付月・金額を指定する場合の1回あたりの掛金額は、5,000円×納付月数以上1,000円単位(年間の拠出限度額の12分の1×納付月数が上限)です。●加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。特に加入から60歳までの期間が短くかつ掛金が少額の場合、受取金額が掛金合計額を下回ることがありますので、ご注意ください。●掛金は原則60歳になるまで(59歳11か月目まで)拠出できます。●お客さまの収入等により税制メリットを受けられないことがあります。●原則、60歳まで途中の引出しはできません。●60歳時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合、段階的に最高65歳まで受取できる年齢が繰り下がります。●掛金額は毎年4月～翌年3月(平成30年1月からは毎年12月～翌年11月に変更されます)までの1年間で、1回のみ変更できます。

保険商品に関する留意事項 ■一般的なリスクについて <全商品共通> ◆保険商品は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。◆保険商品は解約返戻金等が払込保険料の合計額を下回ることがあります。◆保険会社の業務または財産の状況の変化により、保険契約のご契約時にお約束した保険金額・年金額・給付金額・解約返戻金等が削減されることがあります。◆保険会社が経営破綻に陥った場合、生命保険契約者保護機構により保険契約者等の保護措置が図られますが、この場合にも、保険契約のご契約時にお約束した保険金額・年金額・給付金額・解約返戻金等が削減されることがあります。<外貨建て保険> ◆この保険は、保険金等のお受取時における為替レートにより円換算した保険金等の額が、ご契約時における為替レートにより円換算した保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。■リスクの内容やご負担いただく手数料・料率は、商品によって異なりますので、詳しくは商品ごとのパンフレット、契約締結前交付書面、ご契約のしおり・約款等でご確認ください。

資料のご請求はお気軽にどうぞ

〔商号等〕株式会社八十二銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第49号
〔加入協会〕日本証券業協会
一般社団法人 金融先物取引業協会

八十二のハローはちに
☎通話料無料 0120-82-8682

受付時間/ 9:00~17:00(土・日・祝日および12/31~1/3を除く)
音声ガイダンスにより操作してください。

資産づくりのおすすめ情報満載!



八十二銀行
オリジナルキャラクター
「はちにの8ちゃん®」

はちにのマネーらいふ 発行:平成29年12月6日

編集協力:株式会社八十二銀行 〒380-8682 長野県長野市岡田178-8
TEL. 026-227-1182(代)

発行:株式会社金融リテラシー研究所 〒162-0805 東京都新宿区矢来町126
TEL. 03-5225-6921 FAX. 03-5225-6812