

2023 年 6 月 23 日

投資信託におけるつみたて NISA 対象商品の追加について

足利銀行（頭取 清水 和幸）は、6 月 26 日（月）よりつみたて NISA 対象商品として投資信託商品（1 商品）の取り扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

本商品はリスク水準に配慮し、投資環境の変化に応じた資産配分の見直しを行うことから、市場変化を過度に気にすることなく、中長期的な資産形成を行うことができます。

当行は、今後とも投資信託商品のラインナップの充実をはかり、お客さまの幅広いニーズにお応えしてまいります。

記

1. 投資信託新商品概要

ファンド名	のむラップ・ファンド(積極型)
商品分類	追加型投信／内外／資産複合
特 徴	(1)国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国（日本を含む）のREITを実質的な主要投資対象とし、信託財産の成長を図ることを目的として積極的な運用を行います。 (2)各マザーファンドへの投資配分比率は、ファンドの投資助言会社である野村證券株式会社が、独自に開発したモデルを用い、各資産の期待リターンや推定リスク、各資産間の相関係数等をもとに最適化した結果を踏まえ決定します。 (3)実質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す。
投信会社	野村アセットマネジメント株式会社

※つみたて NISA による取り扱いのみ、購入手数料が無料になります。

2. 取扱店

当行本支店

※一部お取り扱いできない店舗があります。

※同日午前 9 時からインターネットバンキングでのお申し込みも可能です。

3. 取扱開始日

2023 年 6 月 26 日（月）

以 上

【本件に関するお問い合わせ先】

個人コンサルティング部 久保田、相馬 Tel 028-626-0393・0532
総合企画部広報室 篠原、高林 Tel 028-626-0402



足利銀行

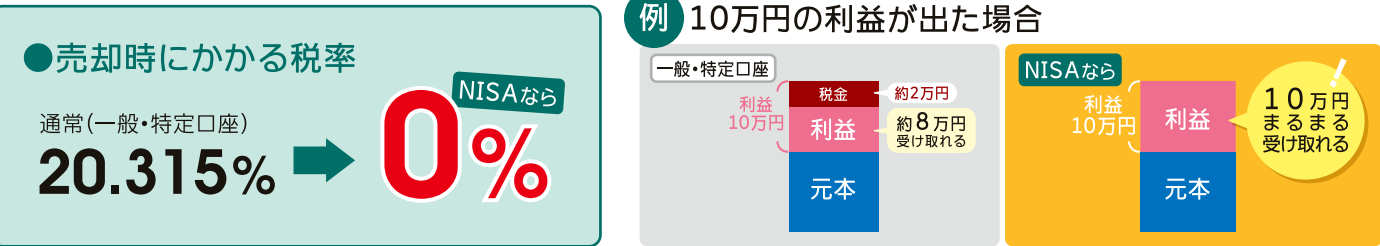


足利銀行

栃木県宇都宮市桜4丁目1番25号 〒320-8610
TEL.028-622-0111(大代表) www.ashikagabank.co.jp

NISAってなに？

NISAは国が国民の資産形成のために準備した、お得な「少額投資**非課税**制度」です。



NISAなら、配当・分配金にかかる税金も**非課税**になります。

つみたてNISAのポイント💡

- 1 非課税投資枠 年間**40万円**
- 2 非課税期間は 最長**20年間**
- 3 対象商品はすべて 購入手数料が**無料**

投資信託（積立投信、積立投信タイムプラス含む）のご留意事項

各商品には価格・為替の変動等により損失が生じるおそれがあります。

主なリスクの種類	価格変動リスク	為替変動リスク	信用リスク
	金利や株価等の変動により、損失が生じるおそれがあります。	為替レートの変動により、損失が生じるおそれがあります。	発行者等の信用状況や発行者等に対する外部評価の変化などにより、損失が生じるおそれがあります。

●預金保険の対象ではありません。●各商品のお申込みの際は、最新の「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」をお渡ししますので、内容を十分お読みのうえご自身でご判断ください。「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」は、足利銀行の本支店の店頭にご用意しております。●当行では、お客さまに合った商品をご提案しております。ご相談の内容によりましては、ご購入いただけない場合もございますので、予めご了承ください。なお、一部お取り扱いできない店舗がございます。

■費用について

お申込みにあたっては、当行所定のお申込手数料（お申込金額に対し最大 3.3%（税込））がかかります。保有期間中は、信託報酬が日々信託財産から差引かれるほか、監査報酬、有価証券等売買時の売買委託手数料、外貨建資産保管費用、信託事務の諸費用等がかかりますが、これらはファンドにより異なるため具体的な金額を表示できません。詳細は各ファンドの「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」にてご確認ください。また、一部のファンドでは換金時に、信託財産留保額が基準価額から差引かれます。手数料等の合計額については、お申込金額、保有期間等により異なるため表示することができませんのでご了承ください。

【つみたてNISA 口座ご利用時の留意事項】

1. NISA 制度に関する留意事項

●NISA 口座は、原則全ての金融機関等を通じて、1 人 1 口座しか開設できません（金融機関等を変更した場合を除きます）。金融機関等の変更は、一定の手続きのもとで可能ですが、複数の金融機関等で NISA 口座を開設した場合でも、各年において 1 つの口座でしか購入できません。また、NISA 口座内の商品を変更後の金融機関等に移管することはできません。●当行の NISA 口座では、当行取扱いの国内公募株式投資信託（以下、「株式投資信託」といいます）のみが取扱対象となります。●すでに保有している株式投資信託を NISA 口座に移すことはできません。●株式投資信託における分配金のうち元本払戻金（特別分配金）は、そもそも非課税であり、NISA によるメリットを享受できません。●株式投資信託における分配金の再投資分は、その年の非課税投資枠の対象となります。●株式投資信託の換金等をして非課税投資枠の再利用はできません。また、非課税投資枠のうち、未使用分を翌年以降に繰り越すこともできません。●NISA 口座から特定口座や一般口座へ移管する場合、株式投資信託の取得価額は、その時点の時価となります。●NISA 口座の取引で損失が発生しても、税務上ないものとされるため、他の課税口座における配当所得および譲渡所得等との損益の通算、損失の繰越控除もできません。

2. つみたてNISA 特有の留意事項

●つみたて NISA 口座と一般 NISA 口座は選択制のため、同一年に両方の適用は受けられません。また、つみたて NISA 口座と一般 NISA 口座を変更する場合は、原則として 1 年毎（暦年単位）となります。●買付は定時定額契約によるものとなります。当初買付分と分配金の再投資分を合わせた利用額は年間 40 万円までであり、40 万円を超える場合、超過分は非課税対象になりません。●購入した投資信託の信託報酬等の概算値が、原則年 1 回通知されます。●基準経過日（つみたて NISA 口座をはじめて開設した日から 10 年を経過した日、および同日の翌日以後 5 年を経過した日ごとの日）につみたて NISA 口座を開設されたお客さまの氏名・住所を確認します。基準経過日から 1 年以内に確認ができない場合、つみたて NISA 口座が利用できなくなる場合があります。●一般 NISA 口座と異なり、非課税期間満了後に再度異なる非課税投資枠に移管することはできません。

お気軽にお問い合わせください

あしぎんフリーダイヤル **0120-21-6556** 受付時間／平日9:00～17:00（銀行休業日を除く）

商号 株式会社足利銀行
登録金融機関 関東財務局長（登金）第43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

〈相談・苦情等受付窓口〉
足利銀行 お客さま相談室
028-622-0111

〈当行が契約している指定紛争解決機関〉 一般社団法人全国銀行協会
連絡先 全国銀行協会相談室 **0570-017109** または **03-5252-3772**
※証券商品・サービスに関する苦情等は、特定非営利活動法人 証券・金融商品 あっせん相談センター（0120-64-5005）でも受付しております。

販売用資料 | 2023.6

あしぎん

つみたてNISA ラインナップ

カテゴリ	ファンド名	NEW! つみたてNISAで 追加されました	信託報酬(税込)	信託財産 留保額
バランス	<u>のむラップ・ファンド(積極型)</u>		年 1.518%	0.3%
バランス	セゾン・グローバルバランスファンド		年 0.56% ± 0.02% 程度	0.1%
バランス	たわらノーロード バランス(8資産均等型)		年 0.143%	なし
全世界株式	キャピタル世界株式ファンド (DC年金つみたて専用)		年 1.085% 程度	なし
全世界株式	セゾン資産形成の達人ファンド		年 1.34% ± 0.2% 程度	0.1%
先進国株式	たわらノーロード 先進国株式		年 0.09889%	なし
米国株式	野村インデックスファンド・米国株式配当貴族 (愛称:Funds-イフォーカス米国株式配当貴族)		年 0.55%	0.1%
日本株式 (一部世界株式を含む)	ひふみプラス		年 0.858% ～ 1.078%	なし
日本株式	たわらノーロード 日経225		年 0.143%	なし

※1 純資産総額に対する年率。投資対象とする投資信託証券の信託報酬等がある場合はそれらを含めて表示しています。※2 信託財産留保額は基準価額に乘じる率を表示しています。

毎月
1,000円から
つみたて可能!

購入手数料は
無料!

対象商品は
国の基準を
満たした
商品のみ



足利銀行

MEBUKI
めぶきフィナンシャルグループ

のむらップ・ファンド

積極型

<追加型投信/内外/資産複合>



モーニングスター“ファンド オブ ザ イヤー2021” 最優秀ファンド賞 バランス型 部門
のむらップ・ファンド(積極型)

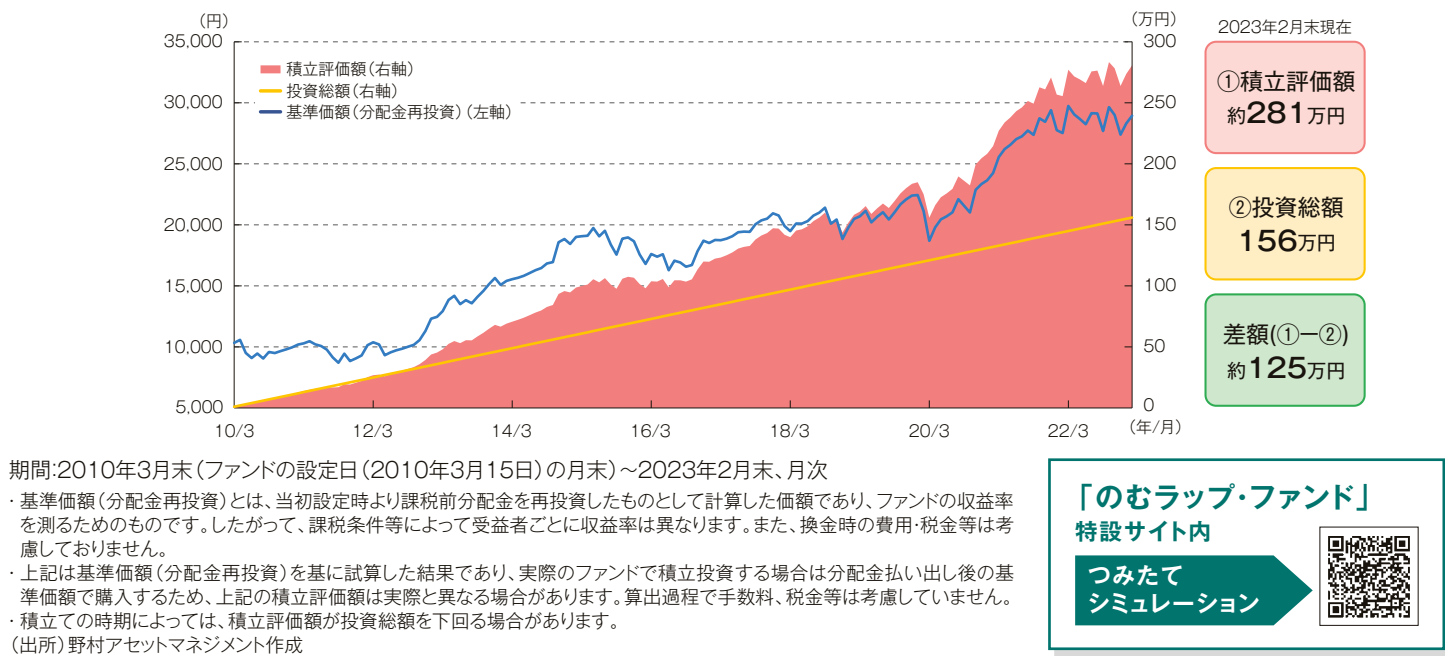
当賞は国内追加型株式投資信託を選考対象として独自の定量分析、定性分析に基づき、2021年において各部門別に総合的に優秀であるとモーニングスター株式会社※(現:ウエルスアドバイザー株式会社)が判断したものです。バランス型部門は、2021年12月末において当該部門に属するファンド1,017本の中から選考されました。

Morningstar Award “Fund of the Year 2021”は過去の情報に基づくものであり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。また、モーニングスター株式会社※(現:ウエルスアドバイザー株式会社)が信頼できると判断したデータにより評価しましたが、その正確性、完全性等について保証するものではありません。
著作権等の知的所有権その他一切の権利はモーニングスター株式会社※(現:ウエルスアドバイザー株式会社)並びにMorningstar, Inc. に帰属し、許可なく複製、転載、引用することを禁じます。
※モーニングスター株式会社は2023年3月30日付で、SBIグローバルアセットマネジメント株式会社に社名を変更いたしました。現在、投資情報サービスおよび投信評価事業は同社の子会社であるウエルスアドバイザー株式会社で行っております。

のむらップ・ファンドの 3つのポイント

- 1 バランスの良い資産運用
- 2 定期的なメンテナンス機能付き
- 3 投資配分の見直し

毎月末に1万円ずつ、つみたて投資を行なった場合のシミュレーション



期間:2010年3月末(ファンドの設定日(2010年3月15日)の月末)~2023年2月末、月次

- ・基準価額(分配金再投資)とは、当初設定時より課税前分配金を再投資したものととして計算した価額であり、ファンドの収益率を測るためのものです。したがって、課税条件等によって受益者ごとに収益率は異なります。また、換金時の費用・税金等は考慮していません。
- ・上記は基準価額(分配金再投資)を基に試算した結果であり、実際のファンドで積立投資する場合は分配金払い出し後の基準価額で購入するため、上記の積立評価額は実際と異なる場合があります。算出過程で手数料、税金等は考慮していません。
- ・積立ての時期によっては、積立評価額が投資総額を下回る場合があります。

(出所) 野村アセットマネジメント作成

上記は過去の運用実績およびデータであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。
資金動向、市況動向等によっては、上記のような運用ができない場合があります。

POINT 1 バランスの良い 資産運用

ひとつの資産に投資すると、騰落率にかなり「ばらつき」があります。そこで、異なる資産を組み合わせる「分散投資」をすることがリスクを抑えるためには効果的です。

各資産の年間騰落率(円ベース)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	外国株式 54.8%	世界REIT 40.7%	国内株式 12.1%	外国株式 5.5%	国内株式 22.2%	国内債券 1.0%	外国株式 27.9%	外国株式 11.0%	世界REIT 48.4%	国内株式 -2.5%
2	国内株式 54.4%	外国株式 21.1%	5資産合成 2.1%	世界REIT 3.6%	外国株式 18.7%	外国債券 -4.5%	世界REIT 23.5%	国内株式 7.4%	外国株式 38.1%	国内債券 -5.2%
3	5資産合成 30.8%	5資産合成 18.2%	世界REIT 1.6%	国内債券 3.0%	5資産合成 9.8%	世界REIT -6.7%	国内株式 18.1%	外国債券 5.9%	5資産合成 19.7%	外国債券 -6.1%
4	世界REIT 25.4%	外国債券 16.4%	国内債券 1.1%	5資産合成 2.3%	外国債券 4.7%	5資産合成 -7.1%	5資産合成 15.2%	5資産合成 2.9%	国内株式 12.7%	5資産合成 -6.3%
5	外国債券 22.7%	国内株式 10.3%	外国株式 -0.9%	国内株式 0.3%	世界REIT 4.7%	外国株式 -10.2%	外国債券 5.5%	国内債券 -0.8%	外国債券 4.6%	外国株式 -6.4%
6	国内債券 2.0%	国内債券 4.2%	外国債券 -4.5%	外国債券 -3.0%	国内債券 0.2%	国内株式 -16.0%	国内債券 1.6%	世界REIT -12.3%	国内債券 -0.1%	世界REIT -13.0%

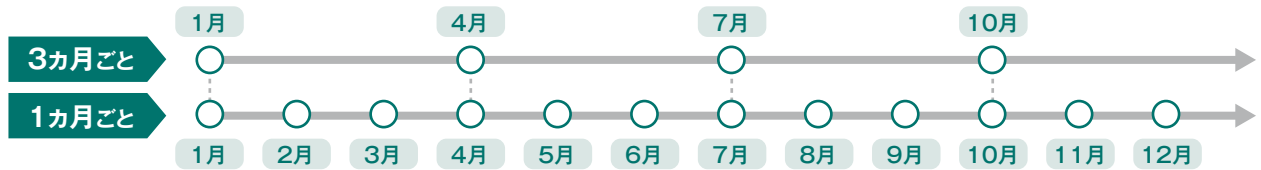
期間:2013年~2022年 「5資産合計」および、使用した市場指数については、下記をご参照ください。
(出所) ブルームバーグのデータに基づき野村アセットマネジメント作成

POINT 2 定期的な メンテナンス機能付き

定期的なメンテナンス機能で、投資環境の変化に対応しています。投資助言会社である野村證券の助言に基づき、資産配分比率等の変更を行なっています。

長期的な観点

投資対象資産の期待リターンやリスク、各資産の相関係数など長期的な観点から、目標とする投資配分比率を定期的(3ヵ月ごと)に見直します。



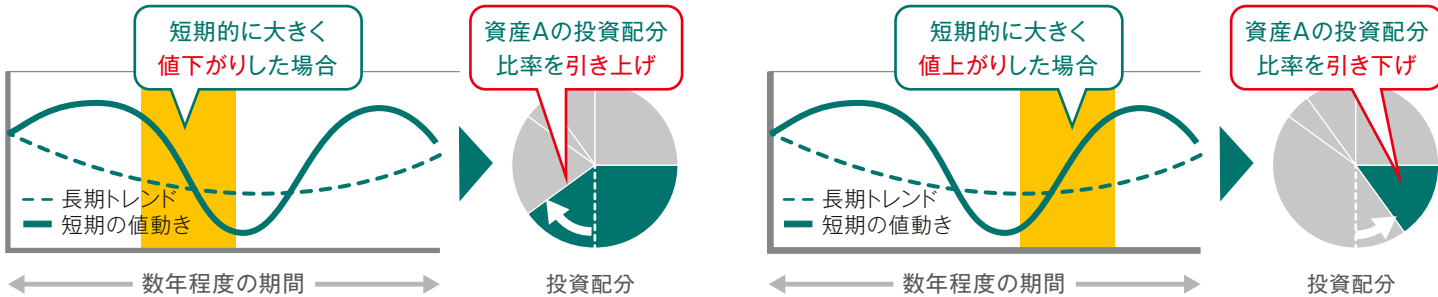
中短期的な観点

中短期的な投資対象資産の値動きの観点から、目標とする投資配分比率を1ヵ月ごとに見直します。

POINT 3 投資配分の見直し

市況見通しの変化等によっては、投資配分比率の見直しを行なう場合があります。短期的にある特定の資産が大きく値下がりした場合には、値動きの反転に備えてその投資配分比率を引き上げ、短期的に大きく値上がりした場合には逆にその投資配分比率を引き下げます。

短期的な値動きに合わせた投資配分見直し(イメージ)



上記は過去のデータであり、将来の投資成果を示唆あるいは保証するものではありません。また、ファンドの運用実績ではありません。
ファンドの運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。資金動向、市況動向等によっては、上記のような運用ができない場合があります。

【「5資産合成」について】5資産合成は、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界REITの5つの資産を1/5ずつの割合で、各資産の月間リターンを基に毎月リバランス(相場変動などにより変化した投資比率を調整し、1/5ずつの割合を維持)を行なったものとして、野村アセットマネジメントが独自に計算したものです。税金・手数料などは考慮していません。使用した指数については下記をご参照ください。
【当資料で使用する市場指数等について】国内株式:東証株価指数(TOPIX)(配当込み)／国内債券:NOMURA-BPI総合／外国株式:MSCI-KOKUSAI指数(円ベース・為替ヘッジなし)※ ※配当込み／外国債券:FTSE世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)／世界REIT:S&P先進国REIT指数(配当込み、円換算ベース)
●東証株価指数(TOPIX)の指数値及び東証株価指数(TOPIX)に係る標準又は商標は、株式会社JPX総研又は株式会社JPX総研の関連会社(以下「JPX」という。)の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用など東証株価指数(TOPIX)に関するすべての権利はJPXが有します。JPXは、東証株価指数(TOPIX)の指数値の算出又は公表の誤謬、遅延又は中断に対し、責任を負いません。本商品は、JPXにより提供、保証又は販売されるものではなく、本商品の設定、販売及び販売促進活動に起因するいかなる損害に対してもJPXは責任を負いません。●NOMURA-BPI総合の知的財産権とその他一切の権利は野村フィデューシャリー・リサーチ&コンサルティング株式会社に帰属しています。また、同社は当該指数の正確性、完全性、信頼性、有用性を保証するものではなく、ファンドの運用成果等に関して一切責任を負いません。●MSCI-KOKUSAI指数は、MSCIが開発した指数です。同指数に対する著作権、知的所有権その他一切の権利はMSCIに帰属します。またMSCIは、同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。●FTSE世界国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより運営されている債券インデックスです。同指数はFTSE Fixed Income LLCの知的財産であり、指数に関するすべての権利はFTSE Fixed Income LLCが有しています。●「S&P先進国REIT指数」に関する一切の知的財産権その他一切の権利はスタンダード・&ブアーズ・ファイナンシャル・サービスズ・エル・エル・シーに帰属しております。
【設定・運用】商号:野村アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第373号 加入協会:一般社団法人投資信託協会／一般社団法人日本投資顧問業協会／一般社団法人第二種金融商品取引業協会