



つみたて NISAのご案内

西村証券ではじめる！コツコツつみたて投資

つみたてNISAとは…

1. 2018年1月開始の少額投資非課税制度です。
2. 非課税口座(NISA口座)を開設し、一定の条件を満たす「公募株式投資信託」に投資できます。(※)
3. 従来のNISAと同様に、「分配金」「譲渡益」が非課税となります。(※)
4. 従来のNISAとの併用はできません。
5. 毎年、「つみたてNISA」か「NISA」のどちらかを選択していただくことが可能です。

※上記は西村証券のつみたてNISAの場合です(ETFに投資し配当金が非課税になる販売会社もあります)

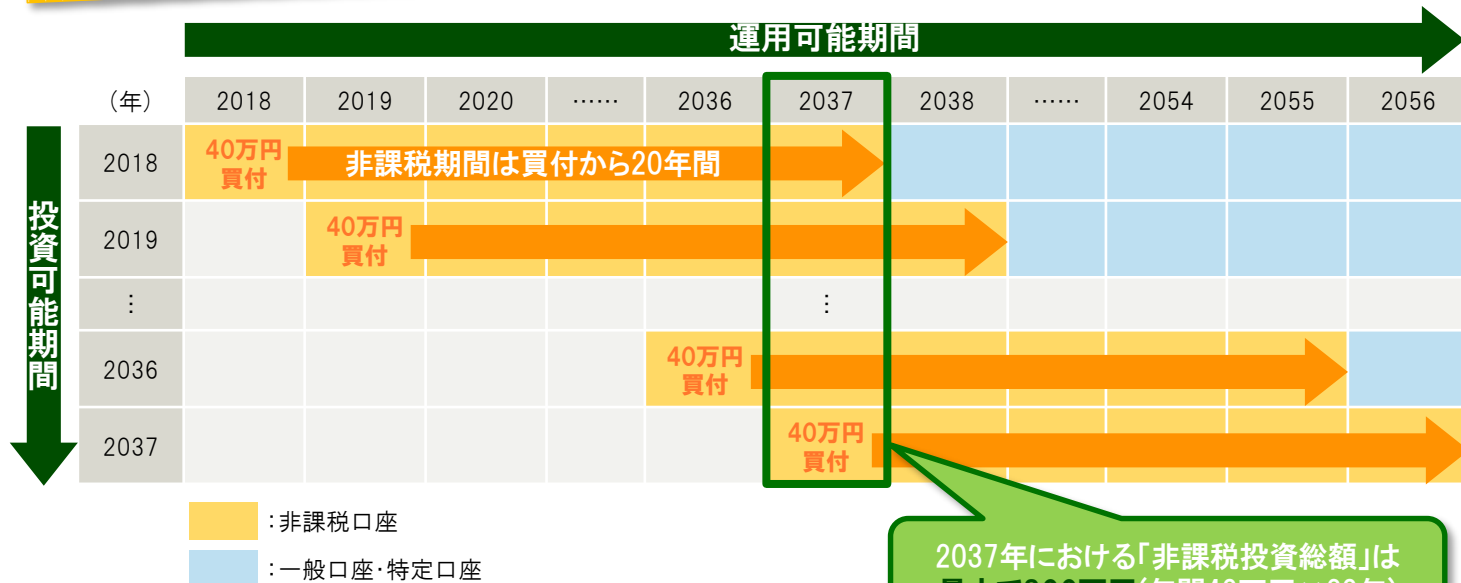
つみたてNISAと従来のNISAを比較

		つみたてNISA	NISA
相違点	非課税期間	買付した年から20年間	買付した年から5年間
	非課税投資枠	年間40万円	年間120万円
	非課税投資総額	毎年枠上限まで買付すると、 最大800万円	毎年枠上限まで買付すると、 最大600万円
	対象商品	長期積立・分散投資に適した一定 の条件を満たす公募株式投資信託	上場株式、公募株式投資信託、 ETFなど
	投資方法	定期的・継続的な買付	通常の買付、制限なし
	口座開設 可能期間	2037年まで	2023年まで
共通点	利用資格	20歳以上の日本国内居住者、1人当たり1口座	
	非課税対象	配当金、分配金、譲渡益	
	途中売却	途中売却はいつでも可能	
	移管、併用	つみたてNISA・NISA間の商品移管は不可、同一年の併用も不可	

※上記は代表的な特徴であり、全てを表しているわけではありません

つみたてNISAのイメージ図

※下記はイメージ図であり、全てを表しているわけではありません



西村証券の取扱い商品

商品名	商品概要	信託報酬(税抜)
①たわらノーロード 日経225	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。	0.17%
②たわらノーロード TOPIX	東証株価指数(TOPIX)(配当込み)に連動する投資成果をめざして運用を行います。	0.17%
③たわらノーロード 先進国株式	主として海外先進国の株式に投資し、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。実質外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行いません。	0.0999%
④たわらノーロード 先進国株式(為替ヘッジあり)	主として海外先進国の株式に投資し、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めざして運用を行います。実質外貨建資産については、原則として対円での為替フルヘッジを行います。	0.20%
⑤たわらノーロード バランス(8資産均等型)	各資産クラスの代表的な指数に連動する8つのマザーファンドへ投資し、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するバランス型ファンドです。各資産クラスの配分比率は均等とすることを目標とし、実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。	0.14%
⑥iFree S&P500 インデックス	米国の株式に投資し、S&P500指数(円換算ベース)に連動する投資成果をめざして運用を行います。為替変動リスクを回避するための為替ヘッジは原則として行いません。	0.225%

①～⑤の「たわらノーロード」とは、投資信託運用会社「アセットマネジメントOne(株)」設定・運用のつみたてNISA対象ファンドです。
 ⑥の「iFree S&P500 インデックス」とは、投資信託運用会社「大和証券投資信託委託(株)」設定・運用のつみたてNISA対象ファンドです。

西村証券では

* つみたてNISAをご利用の際は、インターネット残高照会サービス・書面の電子交付サービスへのご登録が必須となります。
 * 電子交付サービスにはEメールアドレスのご登録が必要です。詳細は営業員へお問い合わせ下さい

* 本紙面は情報提供を目的として作成されたもので、特定の金融商品を勧誘するものではありません。実際のお取引に必要な、手数料等および保有期間中・換金時にご負担いただく諸費用等は、商品ごとの目論見書等をご確認ください。
 * 値動きのある有価証券等に投資しますので、市場リスク、信用リスク、為替リスク、流動性リスク等により投資元本を割り込み、損失を被ることがあります。
 * 本書面の内容については、作成当日の情報をもとに記載しておりますが、今後法令・税制の改正、その他の事情により予告なしに変更される場合があります。

西村証券株式会社

【本店営業部】Tel.075-221-9390 【舞鶴支店】Tel.0773-62-3643 【綾部支店】Tel.0773-42-6560
 【亀岡支店】Tel.0771-24-2311 【大久保支店】Tel.0774-46-8213 【草津支店】Tel.077-565-1555

金融商品取引業者:近畿財務局長(金商)第26号加入協会:日本証券業協会指定紛争解決機関: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