

2017 年 10 月 2 日

お客様各位

西村証券株式会社

西村証券が選んだ対象商品が「つみたて NISA」に適していると考え理由

拝啓 平素より格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、次の 6 本のファンドについて、弊社では下記の理由等で「つみたて NISA」に適した商品であると考えております。お客様の資産形成に資する商品として、活用をご検討いただきますよう、宜しくお願ひ申し上げます。

敬具

記

<対象商品>

1. たわらノーロード 日経 225
2. たわらノーロード TOPIX
3. たわらノーロード 先進国株式
4. たわらノーロード 先進国株式（為替ヘッジあり）
5. たわらノーロード バランス（8 資産均等型）
6. iFree S&P500 インデックス

<適していると考え理由>

- 上記 6 ファンドは、「つみたて NISA」の指定インデックスに連動する商品 及び 指定インデックス資産に分散投資するバランス型投信です。
- わかりやすい商品性
日本や世界の経済成長を享受するため、日本及び海外の株式市場の代表的なインデックスに連動することを旨とする商品です。
対象商品 6 本のうちバランス型投信を除く 5 本についてはインデックス投信（パッシブ投信）であることから、値動きがわかりやすく、初心者における投資についても適していると考えます。
バランス型投信については、内外の株式・債券・不動産に関する指定インデックスを組合せて、投資対象資産や地域の分散投資を行うことで、安定的な資産の成長を目指しています。
- 年金運用・機関投資家ビジネスの経験を活かした品質にこだわったインデックス運用
アジア最大級の運用会社として、長年の公的年金や企業年金ビジネス、機関投資家向け私募投信等で培ったインデックス運用のノウハウを活かして運用を実施しています。
実際の運用にあたっては、日次・月次レベルでインデックスとの乖離を管理して、必要な場合には調整を実施し、連動性を高めることを目指します。
なお、各インデックス投信（1～4）は、8 年以上の運用実績を有するマザーファンドに投資しています。資産によって異なりますが、運用自体はより長期にわたりお客様に運用を提供しています。
これらの長年にわたる運用ノウハウと、アジア最大級の運用資産規模により、高い運用品質の商品を提供しています。
- 初心者にも選んでいただきやすい業界最安値圏のコスト
各商品とも、おおむね業界最低水準の信託報酬率としています（弊社調べ）。
弊社は、今後もお客様の資産形成に資するよう、コストを含めた商品品質の向上に努めていく所存です。

以上