「つみたて投資枠対象商品」の選定理由について

当金庫は、「つみたて投資枠」制度のもと、長期・積立・分散に適した下記の商品を対象 ファンドとして選びました。

当金庫の選定理由は、将来の資産形成のために積立投資を利用するお客様にわかりやすい内容で、信託報酬も低水準であることから、長期的な資産形成に適した商品であると判断しました。

- たわらノーロード S&P500
 - ○米国の主要 500 銘柄に広く分散投資することで、米国の経済成長の恩恵を享受する ことが期待できます。
 - ○米国の株式市場の変化に合わせて構成銘柄も入れ替えられ、特定の企業や業種に集中投資することはないため、世界経済の中心である米国に長期投資することができます。

② たわらノーロード全世界株式

- ○日本や新興国を含む世界中の株式が投資対象となり、拡大する世界経済の恩恵を享 受することが期待できます。
- ○国際分散投資によるリスク低減を図ることができます。

③ iFree 日経225インデックス

- ○わが国を代表する銘柄に分散投資することで、わが国の経済成長の果実を株式市場 の成長という形で享受することが期待できます。
- ○指数に連動するため値動きがわかりやすく、これまで預金中心だったお客様が、株式に投資するのに適した商品と考えます。

④ iFree 8 資産バランス

- ○日本を含む世界の8資産へ均等に分散投資します。株式および不動産投資信託に投資することで世界の経済成長の恩恵を享受するとともに、これらとは値動きの異なる債券にも投資をすることで安定した収益の確保も期待できます。
- ○これまで預金中心だったお客様が、幅広く資産を分散したうえで投資するのに適し た商品と考えます。

商号等 : 熊本第一信用金庫 登録金融機関

九州財務局長(登金)第14号

加入協会: 加入協会なし