

「つみたて NISA 対象商品」の選定理由について

当金庫は、「つみたて NISA」制度のもと積立投資でファンドを長期に保有するうえでの有効性の観点から、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長期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、「つみたて NISA」を利用して、長期的な資産形成に適した商品であると判断しました。

① 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。

○指数に連動した値動きがわかりやすいため、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。

② 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果実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