

## 「つみたてNISA」対象ファンドの選定理由について

### 1 「つみたてNISA」の制度概要

「つみたてNISA」については、20年の長期にわたる非課税メリットと長期・積立・分散投資の実現により、利用者の資産形成に資する制度内容となっています。

項目	内容※
投資上限額	年間 40 万円（非課税投資枠 最大 800 万円）
非課税期間	最長 20 年間
投資可能期間	2018 年から 2042 年
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の公募株式投資信託等（信託契約期間 20 年以上、非毎月分配型ファンド等）
申込手数料	なし

※制度改正により内容が変更となる場合がございます。最新の制度概要は、店舗までお問合せください。

### 2 JAバンクにおける「つみたてNISA」導入ファンド

JAバンクにおいては、「つみたてNISA」対象ファンドとして以下4ファンドを導入いたします。

ファンド名	運用会社	選定理由
農林中金<パートナーズ> つみたてNISA日本株式 日経225	農林中金全共連ア セットマネジメン ト(株)	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 株式への投資は経済成長の成果を長期にわたり享受することが期待できることから、株式のインデックスファンド(*1)を選定することといたしました。</li><li>・ 日本株式インデックス指数としましては、認知度が高く、メディア媒体（新聞・TV等）を通じて情報を入手しやすいことから、値動き等が組合員・利用者の皆さまにとって分かりやすい日経225を選定いたしました。</li><li>・ インデックスファンドにつきましては、組合員・利用者の皆さまの長期にわたる資産形成に責任を持って対応するためJAグループの資産運用会社である農林中金全共連アセットマネジメントが管理運用するファンドを選定いたしました。</li></ul>

ファンド名	運用会社	選定理由
農林中金<パートナーズ> つみたてNISA米国株式 S&P500	農林中金全共連ア セットマネジメン ト(株)	<ul style="list-style-type: none"> <li>株式への投資は経済成長の成果を長期にわたり享受することが期待できることから、株式のインデックスファンドを選定することといたしました。</li> <li>米国株式インデックス指数としましては、認知度が高く、メディア媒体(新聞・TV等)を通じて情報を入手しやすいことから、値動き等が組合員・利用者の皆さまにとって分かりやすいS&amp;P500を選定いたしました。</li> <li>インデックスファンドにつきましては、組合員・利用者の皆さまの長期にわたる資産形成に責任を持って対応するためJAグループの資産運用会社である農林中金全共連アセットマネジメントが管理運用するファンドを選定いたしました。</li> </ul>
セゾン・グローバルバランスフ ァンド	セゾン投信(株)	<ul style="list-style-type: none"> <li>株式・債券への分散投資は、相対的に値動きを抑えながら、世界の経済成長の成果を享受することが期待できることから、株式・債券に半分ずつ投資するバランスファンド(*2)を選定することといたしました。</li> <li>当ファンドは、運用実績が良好で、積立投資を利用される個人顧客の皆さまから高い支持を受けております。</li> <li>運用会社であるセゾン投信株式会社は、業界に先駆けて早くフィデューシャリー・デューティ宣言を行い、「長期・積立・国際分散」投資を実践しており、JAバンクの商品戦略に合致していることから、セゾン投資株式会社が管理運用するファンドを選定いたしました。</li> </ul>
セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信(株)	<ul style="list-style-type: none"> <li>株式への投資は経済成長の成果を長期にわたり享受することが期待できることから、株式に投資するファンドを選定することといたしました。</li> <li>当ファンドは、運用実績が良好で、積立投資を利用される個人顧客の皆さまから高い支持を受けております。</li> <li>運用会社であるセゾン投信株式会社は、業界に先駆けて早くフィデューシャリー・デューティ宣言を行い、「長期・積立・国際分散」投資を実践しており、JAバンクの商品戦略に合致していることから、セゾン投資株式会社が管理運用するファンドを選定いたしました。</li> </ul>

\*1: インデックスファンドとは、新聞・TV等で一般公開されている指数(株式の場合は「日経225」「TOPIX」等の株価指数)と同じような値動きを目指す運用をするファンドのことです。

\*2: バランスファンドとは、株・債券等、複数の金融商品へ分散投資するファンドのことです。

#### 《指数の特徴》

対象指数	指数の特徴
日経225	<ul style="list-style-type: none"> <li>東京証券取引所プライム市場に上場する銘柄のうち代表的な225銘柄の平均株価指数であり、わが国の株式市場全体の動向を示す指標(株式指数)の一つです。</li> </ul>
S&P500	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資情報会社であるS&amp;Pダウ・ジョーンズインデックス社が算出している米国の代表的な株式指数です。</li> <li>米国の証券取引所に上場している代表的な約500銘柄の株価を基に算出しています。</li> <li>S&amp;P500指数に採用されている銘柄の時価総額は、米国の株式市場全体の約80%をカバーしており、米国経済の動向を示す代表的な指標として知られています。</li> </ul>