「NISA（つみたて投資枠）」対象ファンドの選定理由について

1 「NISA（つみたて投資枠）」の制度概要

「NISA（つみたて投資枠）」については、無期限での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※
年間投資枠	年間 120 万円
非課税保有期間	無期限
口座開設期間	恒久
非課税保有限度額	1,800 万円（買付残高であり、NISA（成長投資枠）との合計額）
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託
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 J Aバンクにおける「NISA（つみたて投資枠）」導入ファンド

J Aバンクにおいては、「NISA（つみたて投資枠）」対象ファンドとして以下 1 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
全世界株式インデックス・ファンド （オール・カンントリー）	大和 アセットマネジメント （株）	<ul style="list-style-type: none">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。全世界株式インデックス指数としましては、日本を含む先進国および新興国の株式市場に上場する大型および中型の株式で構成され、世界の株式時価総額の約 85%をカバーする MSCI オール・カンントリー・ワールド・インデックスを選定いたしました。

*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。

≪指数の特徴≫

対象指数	指数の特徴
MSCI オール・カン トリ ー・ワールド・イン デックス	<ul style="list-style-type: none"> ■ MSCI Inc.が開発した株価指数で、日本を含む先進国および新興国の株式市場に上場する大型および中型の株式で構成されており、世界の株式時価総額の約 85%をカバーしています。 ■ 時価総額加重平均で算出されるため、時価総額の大きい銘柄ほど構成比率が高くなるのが特徴です。

≪投資信託に関してご留意いただきたい事項≫

- 投資信託は、貯金等・共済契約ではありません。
 - 投資信託は預金保険・貯金保険の対象ではありません。
 - JAバンク※が取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
 - JAバンクは投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託会社が行います。
 - 投資信託は国内外の有価証券等で運用されるため、信託財産に組み入れられた株式・債券・REIT等の値動きや為替変動に伴うリスクがあります。このため、投資信託資産の価値が投資元本を下回るリスク等は、投資信託の購入者に帰属します。詳しくは、契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）でご確認ください。
 - 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託の購入者に帰属します。
 - 一部の投資信託には、特定日にしか換金できないものがあります。
 - 投資信託の購入から換金・償還までの間に、直接または間接的にご負担いただく代表的な費用等には以下のものがあります。なお、これらの手数料等はファンド・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各投資信託の手数料等の詳細は契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）でご確認ください。
 - ・ 購入時：購入時手数料がかかるファンドがあります。
 - ・ 運用期間中：運用管理費用（信託報酬・管理報酬等）が日々信託財産から差し引かれます。
 - ・ 換金時：信託財産留保額がかかるファンドがあります。
- また、外貨に両替して購入・換金するファンドには、上記の各種手数料等とは別に為替手数料がかかります。
- お申込みにあたっては、契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）を十分お読みいただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

※お客さまと取引のある農業協同組合および当該農業協同組合が所在する都道府県の信用農業協同組合連合会ならびに農林中央金庫を含めてJAバンク会員といえます。