平成 30 年 1 月 4 日
ひろぎん証券株式会社

「つみたてNISA」対象ファンドのお知らせ

ひろぎん証券ではつみたて NISA 対象商品として、以下の8商品を選定致しましたので、ご案内申し上げます。

1. ひろぎん証券の「つみたてNISA」対象商品

投信分類	ファンド名	信託報酬	委託会社
国内株式型	eMAXIS 日経225インデックス	年率0.432％以内 （税抜 年率0.400％以内）	三菱UFJ国際投信
海外株式型	eMAXIS 先進国株式インデックス	年率0.648％以内 （税抜 年率0.600％以内）	
	eMAXIS 新興国株式インデックス		
バランス型	eMAXIS 最適化バランス （マイゴールキーパー）	年率0.5400％以内 （税抜 年率0.500％以内）	
	eMAXIS 最適化バランス （マイディフェンダー）		
	eMAXIS 最適化バランス （マイミッドフィルダー）		
	eMAXIS 最適化バランス （マイフォワード）		
	eMAXIS 最適化バランス （マイストライカー）		

2. 「つみたてNISA」対象商品の選定理由

株式型ファンドにつきましては、お客さまのさまざまなニーズにお応えできるよう、日本、先進国、新興国それぞれの株式市場の値動きに連動するインデックスファンドをご用意しました。

また、バランス型ファンドにつきましては、お客さまのリスク許容度に応じた最適な商品のご提案ができるよう、ロボットアドバイザーの「ポートスター」のご利用が可能な eMAXIS の最適化バランスシリーズをご用意しました。

3. 「つみたてNISA」のご留意事項

・「つみたてNISA」と「一般NISA」を同一年に併用することはできません。
・「つみたてNISA」では「一般NISA」と異なり、非課税期間満了時に翌年の非課税枠を利用し非課税対象として繰り越すことができません。

上記の情報は、今後内容が変更になる可能性がございます。

以上

つみたてNISA
Nippon Individual Savings Account

ひろぎん証券

ひろぎん証券のつみたてＮＩＳＡラインナップ

2018年1月現在

委託会社 銘柄名	信託報酬	信託財産留保額
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 日経225インデックス	0.432%以内	なし
わが国の株式市場（日経２２５）の値動きに連動する投資成果をめざします。 ◎日経平均株価（日経２２５）と連動する投資成果をめざして運用を行います。 ◎主として対象インデックスに採用されているわが国の株式に投資を行います。		
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 先進国株式インデックス	0.648%以内	なし
日本を除く先進国の株式市場の値動きに連動する投資成果をめざします。 ◎ＭＳＣＩ Ｋｏｋｕｓａｉ Ｉｎｄｅｘ（ＭＳＣＩコクサイ インデックス）（円換算ベース）と連動する投資成果をめざして運用を行います。 ◎主として対象インデックスに採用されている日本を除く先進国の株式に投資を行います。 ◎原則として、為替ヘッジは行いません。		
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 新興国株式インデックス	0.648%以内	0.30%
日新興国の株式市場の値動きに連動する投資成果をめざします。 ◎ＭＳＣＩ エマージング・マーケット・インデックス（円換算ベース）と連動する投資成果をめざして運用を行います。 ◎主として対象インデックスに採用されている新興国の株式等（ＤＲ（預託証書）を含みます。）に投資を行います。 ◎原則として、為替ヘッジは行いません。		
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 最適化バランス（マイゴールキーパー）	0.540%以内	なし
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 最適化バランス（マイディフェンダー）	0.540%以内	0.05%
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）	0.540%以内	0.05%
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 最適化バランス（マイフォワード）	0.540%以内	0.10%
三菱UFJ国際投信 eMAXIS 最適化バランス（マイストライカー）	0.540%以内	0.10%
日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券市場の値動きに連動する投資成果をめざします。 ◎イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス指数に連動する投資成果をめざして運用を行います。 ◎主として各マザーファンドの対象インデックスに採用されている日本を含む世界各国の株式、公社債（マイゴールキーパーは、新興国株式、新興国債券を除く）および不動産投資信託証券に投資を行います。 ◎原則として、為替ヘッジは行いません。		

＜最適化バランス指数の名称と目標リスク水準＞

ファンド名	ファンドが連動することをめざす指数	目標リスク水準
マイゴールキーパー	最適化バランス（６％）指数	年率標準偏差６％程度
マイディフェンダー	最適化バランス（９％）指数	年率標準偏差９％程度
マイミッドフィルダー	最適化バランス（12%）指数	年率標準偏差 12%程度
マイフォワード	最適化バランス（16%）指数	年率標準偏差 16%程度
マイストライカー	最適化バランス（20%）指数	年率標準偏差 20%程度

※『つみたてNISA』では、年間40万円の非課税枠が20年間ご利用いただけます。
※『つみたてNISA』のご利用にあたっては、非課税口座（累積投資勘定）の開設が必要です。

ひろぎん証券株式会社
金融商品取引業者　中国財務局長（金商）第20号
加入協会　日本証券業協会

株式、債券、ファンド、上場ETFおよび上場リートのご購入の際のご注意事項

当資料は、投資判断の参考となる情報提供のみを目的としており、個別の金融商品の投資勧誘を目的として作成または提供するものではありません。当資料は、作成者が信頼できると判断した情報源に基づいて作成されていますが、その情報の正確性や完全性を、または、将来の経済・市況動向等を予測・保証するものではありません。また、当資料中の見解等は今後予告なく変更される場合がありますので、投資に係る最終決定はご自身の判断でなさいますようお願い申し上げます。金融商品等の手数料等およびリスクについては、当該商品等の上場有価証券等書面、契約締結前交付書面、目論見書及びお客さま向け資料等に記載しておりますので、よくお読みください。

【お取引時の手数料について】（営業店でお取引の場合の手数料率、税込表示）

- 国内株式の売買取引には約定代金に対して最大1.134%の売買手数料（同手数料額が2,700円に満たない場合は2,700円）をいただきます。又、外国株式の売買取引には売買金額（現地における約定代金に現地委託手数料と税金等を買いの場合は加え、売りの場合は差し引いた金額）に対して最大0.864%の委託手数料（同手数料額が2,700円に満たない場合は2,700円）をいただきます。
- 非上場債券（国債、地方債、政府保証債、社債等）を当社が相手方となり、お買付けいただく場合には、購入対価のみお支払いいただきます。
- ファンドのご購入時や運用期間中には以下の費用がかかります。

＜直接費用＞購入手数料（スイッチング手数料を含む）上限3.78%、換金手数料上限1.08%、信託財産留保額上限0.50%が必要となります。

＜間接費用＞運用管理費用（信託報酬）上限2.50%、(注)その他の費用・手数料（監査費用、有価証券等の売買にかかる手数料、資産を外国で保管する場合の費用、信託事務に要する諸費用等）をご負担頂きます。(注)その他費用・手数料は、運用状況等により変動する為、料率の上限等を示すことができません。

- 外国株式、外国債券、外国投資信託を売買取引する際の円貨と外貨の交換レートには、約定代金に応じて当社が決定する為替スプレッドがあります。

【リスクについて】

- ＜株式、上場ETF、債券のリスク＞株式や上場ETFの売買取引については株価の変動により投資元本を割り込むことがあります。債券は金利水準の変動等により価格が上下し、損失が生じるおそれがあります。外国株式、外国債券および外貨建て資産に投資する上場ETFは、為替相場の変動等により損失が生じるおそれがあります。また、発行者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等により投資元本を割り込むことがあります。
- ＜為替リスク＞外貨建て商品の場合、外貨建てでは投資元本を割り込んでいない場合でも、為替変動あるいは外貨交換の際の為替スプレッドにより、円換算ベースで投資元本を割り込み損失を被る場合があります。
- ＜上場リートのリスク＞リートは、不動産などで運用を行う上場投資法人です。リート市場価格については、金融経済動向、不動産市況、災害（地震、火災等）等の影響を受け変動し損失が生じるおそれがあります。分配金は不動産などからの収入に応じ変動します。金融商品取引所が定める基準に抵触し上場廃止になった場合には、取引が著しく困難になる可能性があります。
- ＜ファンドのリスク＞ファンドは、主に国内外の株式、債券、不動産投資信託証券など値動きのある有価証券等（外貨建て資産には為替リスクもあります）に投資しますので基準価額は大きく変動します。従って、投資元本が保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。また、「毎月分配型」及び「通貨選択型」ファンドの“収益分配金に関する留意事項”及び“通貨選択型投資信託の収益イメージ”は必ずご確認して頂きたい重要事項となっておりますので、投資信託説明書（交付目論見書）をよくお読みください。

ひろぎん証券

商号等　ひろぎん証券株式会社
金融商品取引業者　中国財務局長（金商）第20号
加入協会　日本証券業協会

2017年6月1日改訂