

資産づくりに、アセットマネジメントOneの低コストファンドシリーズ



# たわら ノーロード

選んで、積んで、ひとつでも、いくつでも、  
あなたください。

## つみたてNISA対象ファンド

国内株式

たわらノーロード  
日経225

日経平均株価(日経225)  
信託報酬:年率0.1836%(税抜0.17%)

購入時手数料が無料

これ以外にお客さまにご負担いただく費用として  
信託報酬、信託財産留保額、その他の費用・手数料  
がかかります。



海外株式

たわらノーロード  
先進国株式

MSCIコクサイ・インデックス  
(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)  
信託報酬:年率0.216%(税抜0.20%)

たわらノーロード  
先進国株式<為替ヘッジあり>

MSCIコクサイ・インデックス  
(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジあり)  
信託報酬:年率0.216%(税抜0.20%)

たわらノーロード  
新興国株式

MSCIエマージング・マーケット・インデックス  
(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)  
信託報酬:年率0.3672%(税抜0.34%)

バランス

たわらノーロード  
バランス(8資産均等型)

信託報酬:年率0.2376%(税抜0.22%)以内

投資する資産クラス

- |             |              |
|-------------|--------------|
| 国内株式        | 国内債券         |
| 先進国株式(除く日本) | 先進国債券(除く日本)  |
| 新興国株式       | 新興国債券        |
| 国内リート       | 先進国リート(除く日本) |

※上記はファンド名と連動をめざす指数名。

### 投資信託ご購入の注意

投資信託は(1)預金等や保険契約ではありません。また、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。加えて、証券会社を通して購入していない場合には投資者保護基金の対象にもなりません。(2)購入金額については元本保証および利回り保証のいずれもありません。(3)投資した資産の価値が減少して購入金額を下回る場合がありますが、これによる損失は購入者が負担することとなります。■当資料は、アセットマネジメントOne株式会社が作成した販売用資料です。■お申込みに際しては、販売会社からお渡りする投資信託説明書(交付目論見書)の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。■当資料は、アセットマネジメントOne株式会社が信頼できると判断したデータにより作成しておりますが、その内容の完全性、正確性について、同社が保証するものではありません。■当資料における内容は作成時点のものであり、今後予告なく変更される場合があります。

お申込みにあたっては、販売会社からお渡りする投資信託説明書(交付目論見書)を必ずご覧ください。

■投資信託説明書(交付目論見書)のご請求・お申込みは



気軽に温かみのある

第一勧業信用組合

商号等: 第一勧業信用組合  
登録金融機関 関東財務局長(登金)第278号  
加入協会: 日本証券業協会

■設定・運用は



アセットマネジメントOne

商号等: アセットマネジメントOne株式会社  
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第324号  
加入協会: 一般社団法人投資信託協会  
一般社団法人日本投資顧問業協会

各ファンド名称、商品分類、略称ならびに連動をめざす指数名 たわらノーロード 日経225(追加型投信/国内/株式(インデックス型)):<日経225>日経平均株価(日経225)、たわらノーロード 先進国株式(追加型投信/海外/株式(インデックス型)):<先進国株式>MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)、たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>(追加型投信/海外/株式(インデックス型)):<先進国株式・為替ヘッジあり>MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジあり)、たわらノーロード 新興国株式(追加型投信/海外/株式(インデックス型)):<新興国株式>MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)、たわらノーロード バランス(8資産均等型)(追加型投信/内外/資産複合):<バランス>

### ファンドの投資リスク(くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。)

各ファンドは、値動きのある有価証券等(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)に投資しますので、ファンドの基準価額は変動します。これらの運用による損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。また、投資信託は預貯金と異なります。基準価額の主な変動要因は、次のとおりです。

①株価変動リスク、②リートの価格変動リスク、③為替変動リスク、④金利変動リスク、⑤信用リスク、⑥流動性リスク、⑦カントリーリスク、⑧資産配分リスク  
各ファンドに該当するリスクは次のとおりです。<日経225>①、⑤、⑥<先進国株式><先進国株式・為替ヘッジあり>①、③、⑤、⑥<新興国株式>①、③、⑤、⑥、⑦<バランス>①~⑧ ※基準価額の変動要因は、上記に限定されるものではありません。

### お申込みメモ(ご購入の際は、投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。)

※確定拠出年金制度にかかる取扱いの場合には下記内容と異なる点がございます。くわしくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

- 購入単位** 販売会社が定める単位(当初元本1口=1円)  
※「分配金受取コース」および「分配金自動引き落とし投資コース」によるお申込みが可能です。お申込みになる販売会社によっては、どちらか一方のコースのみのお取扱いとなります。購入単位および取扱コースについては、販売会社にお問い合わせください。
- 購入価額** <日経225> 購入申込受付日の基準価額  
<先進国株式><先進国株式・為替ヘッジあり><新興国株式><バランス> 購入申込受付日の翌営業日の基準価額  
(基準価額は1万口当たりで表示しています。)
- 換金単位** 販売会社が定める単位
- 換金価額** <日経225> 換金申込受付日の基準価額、<先進国株式><先進国株式・為替ヘッジあり><バランス> 換金申込受付日の翌営業日の基準価額、<新興国株式> 換金申込受付日の翌営業日の基準価額から信託財産留保額を控除した価額
- 換金代金** <日経225><先進国株式><先進国株式・為替ヘッジあり> 原則として換金申込受付日から起算して5営業日目からお支払いします。<新興国株式><バランス> 原則として換金申込受付日から起算して6営業日目からお支払いします。
- 購入・換金申込不可日** <先進国株式><先進国株式・為替ヘッジあり> ニューヨーク証券取引所、ロンドン証券取引所、ニューヨークの銀行、ロンドンの銀行のいずれかの休業日に該当する日には、購入・換金のお申込みの受付を行いません。<新興国株式> ニューヨーク証券取引所、ロンドン証券取引所、香港証券取引所、韓国証券取引所、ニューヨークの銀行、ロンドンの銀行、香港の銀行、韓国の銀行のいずれかの休業日に該当する日には、購入・換金のお申込みの受付を行いません。<バランス> ニューヨーク証券取引所、ロンドン証券取引所、フランクフルト証券取引所、香港証券取引所、韓国取引所、ニューヨークの銀行、ロンドンの銀行、フランクフルトの銀行、香港の銀行、韓国の銀行のいずれかの休業日に該当する日には、購入・換金のお申込みの受付を行いません。
- 換金制限** 信託財産の資金管理を円滑に行うため、大口の換金請求に制限を設ける場合があります。
- 購入・換金申込受付の中止および取消** 金融商品取引所等における取引の停止、外国為替取引の停止、決済機能の停止、その他やむを得ない事情があるときは、購入・換金のお申込みの受付を中止することおよびすでに受付けた購入・換金のお申込みの受付を取り消す場合があります。
- 信託期間** 無期限(当初設定日:<日経225>2015年12月7日、<先進国株式>2015年12月18日、<新興国株式>2016年3月14日、<先進国株式・為替ヘッジあり>2016年10月3日、<バランス>2017年7月28日)
- 繰上償還** 受益権口数が10億口を下回ることとなった場合等には、償還することがあります。
- 決算日** 毎年10月12日(休業日の場合は翌営業日)
- 収益分配** 収益分配金に関しては、投資信託説明書(交付目論見書)の収益分配金に関する留意点をご覧ください。
- 課税関係** 各ファンドは課税上は株式投資信託として取り扱われます。原則として、分配時の普通分配金ならびに換金時の値上がり益および償還時の償還差益に対して課税されます。※公募株式投資信託は税法上、少額投資非課税制度「NISA(ニーサ)」および未成年者少額投資非課税制度「ジュニアNISA」の適用対象です。※税法が改正された場合等には、上記内容が変更となることがあります。

### お客さまにご負担いただく手数料等について

下記手数料等の合計額等については、購入金額や保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。詳細については、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

- ご購入時  
**購入時手数料** ありません。
- ご換金時  
**換金時手数料** ありません。
- 信託財産留保額** <日経225><先進国株式><先進国株式・為替ヘッジあり><バランス> ありません。  
<新興国株式> 換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.3%の率を乗じて得た額とします。
- 保有期間中(信託財産から間接的にご負担いただきます。)  
**運用管理費用(信託報酬)** ファンドの日々の純資産総額に対して、以下の料率をご負担いただきます。  
<日経225> 年率0.1836%(税抜0.17%) <先進国株式> 年率0.216%(税抜0.20%)  
<先進国株式・為替ヘッジあり> 年率0.216%(税抜0.20%) <新興国株式> 年率0.3672%(税抜0.34%)  
<バランス> 年率0.2376%(税抜0.22%)以内
- その他の費用・手数料**  
組入る有価証券等の売買の際に発生する売買委託手数料、信託事務の諸費用、外国での資産の保管等に要する費用、監査費用等が信託財産から支払われます。※その他の費用・手数料については、定期的に見直されるものや売買条件等により異なるものがあるため、事前に料率、上限額等を表示することができません。※上場不動産投資信託(リート)は市場の需給により価格形成されるため、上場不動産投資信託(リート)の費用は表示しておりません。※税法が改正された場合等には、税込手数料等が変更となることがあります。

### 委託会社その他関係法人

- 委託会社 アセットマネジメントOne株式会社
- 受託会社 みずほ信託銀行株式会社

### 照会先

アセットマネジメントOne株式会社

コールセンター 0120-104-694 受付時間:営業日の午前9時~午後5時 ホームページ アドレス <http://www.am-one.co.jp/>  
171129JSたわら(日経225、先進国株式、先進国株式(ヘッジあり)、新興国株式、バランス)