

コモンズ 30 ファンド、つみたて NISA 対象ファンド仮確定と 運用管理費用(信託報酬)引下げのお知らせ

2017 年 8 月 30 日

コモンズ投信株式会社

代表取締役社長 伊井 哲朗

この度、コモンズ投信株式会社(本社:東京都千代田区、代表取締役社長:伊井 哲朗、以下「コモンズ投信」)が運用・管理を行うアクティブファンド「コモンズ 30 ファンド」が、2018 年よりスタートするつみたて NISA の対象ファンドとして要件を満たした旨、正式に通知を受けましたことをご報告いたします。

また、これに併せまして、当該ファンドの運用管理費用(信託報酬)の引下げを正式に決定いたしました。

■つみたて NISA 対象として要件を満たしたファンド

コモンズ 30 ファンド(つみたて NISA 対象商品として仮確定の段階)

■コモンズ投信がつみたて NISA に取組む理由

弊社は 2007 年の創業以来、「現役世代ファミリーを中心とした資産形成層に対して、つみたて投資を活用した資産づくり」を世の中に広く提案し、それにふさわしい商品作りに努めて参りました。

具体的には 2009 年 1 月より、国内では殆どみられなかった本格的な長期投資ファンド＝コモンズ 30 ファンドの運用を開始し、誰もが気軽に積立投資を始められるよう、当時業界最低となる月 3000 円から積立金額設定ができるようにするなどの取組みを行ってきました。また、より多くの現役世代ファミリーにこのファンドを活用してほしいと、未成年口座(こどもトラスト)での運用も可能とし、運用年数と残高に応じたファンドプレゼントを行うなど、のちのジュニア NISA 制度につながる先進的な取組も積極的に行ってまいりました。

さらには、つみたて投資の意義や効用をより多くの方に知ってもらい実践していただくために、**積立投資を活用した資産作りのためのセミナーの定期的な開催(※1)**や、弊社 WEB サイト、ブログ等における投資教育コンテンツの充実など、一貫して**つみたて投資の啓蒙(※2)**に努めてまいりました。その結果、当ファンドは 30 代から 50 代の現役世代に高い支持(※3)をいただき、**コモンズ投信でお口座を開設くださった方の約 7 割が積立を利用(※4)**していただけるまでになりました。

来年からスタートする「つみたて NISA」は、まさにこれまでは弊社が行ってきた取組を制度として後押しし、日本の家計の安定的な資産形成を促進する制度です。

また、つみたて NISA の対象商品は、十分かつ安定した実績が求められます。

コモンズ 30 ファンドは、約 9 年にわたる運用実績はもちろんのこと、過去 103 か月の運用期間の中で、95 か月で純流入となっており、安定した資金流入も強みとなっております。

この制度を利用して将来に向けた資産作りを行いたいと考えるより多くの方に、実績を備えたコモンズ 30 ファンドをぜひご利用いただければと思っております。

(※1)資産形成セミナーを月 2 回定期開催、“つみたて”に特化したセミナーを 2016 年以降 10 回以上開催(今後の予定はこちらをご覧ください。<http://www.common30.jp/seminar/>)

(※2)つみたて投資を活用した資産づくりコンテンツ:

<http://www.common30.jp/support/#about-tsumitate>、

(※3)コモンズ投信(直販)の年代別顧客プロフィール(2017 年 7 月末時点)

0~20 歳未満	16.4%
20 代	3.7%
30 代	16.8%
40 代	25.6%
50 代	18.2%
60 代	13.6%
70 代以上	5.7%

30~50 代の現役世代で約 60%、
そのお子様世代を加えると 77%に上る。

(※4)コモンズ投信でつみたてプランを活用している顧客の割合:77%(2017 年 7 月末時点)

■運用管理費用(信託報酬)の引下げについて

一方、つみたて NISA の対象商品については、その採用条件として運用管理費用(信託報酬)が 1%以下であることが求められていました。

前述の趣旨から、この度、運用管理費用(信託報酬)の引下げを決定いたしました。

※なお、弊社運用商品であります「ザ・2020 ビジョン」、「コモンズ 30 + しずぎんファンド」はつみたて NISA の対象商品に該当しないため、運用管理費用(信託報酬)の引下げはございません。

コモンズ 30 ファンド 運用管理費用 (信託報酬)		改定後 (純資産総額 500 億円まで)	改定前 (純資産総額 300 億円まで)
		年率	1.0584%
	税抜き年率	0.98%	1.15%

※コモンズ投信は、純資産総額に応じて信託報酬率が逓減する仕組みを採用しています。詳細は後述にてご確認ください。

■改定日

2017 年 9 月 19 日(火)~

■つみたてを活用した自助努力による資産形成社会の実現に向けて

私たちコモンズ投信は、つみたて投資、つみたて NISA の活用により「今日よりも、よい明日」を実現したい一人一人のお役に立てる存在でありたいと考えています。

これまでの行ってきた施策をより充実させ、つみたて投資、つみたて NISA においてより業界を牽引できるよう、しっかり取り組んでまいります。

<ご取材のお願い>

つみたて NISA、つみたて投資などについて、顧客向けセミナー、コンテンツの提供などを積極的に行っております。ぜひお気軽にお問い合わせください。

マーケティング部 福本美帆 (03-3221-9230、miho.fukumoto@commons30.jp)

<参考:信託報酬率の新旧対照表> (上段が税込年率、下段が税抜年率)

純資産総額	信託報酬率(%)	内訳(%)		
		委託会社	販売会社	受託会社
500 億円迄	1.0584 (0.98)	0.4644 (0.43)	0.5400 (0.50)	0.0540 (0.05)
500 億円を超える部分	0.9612 (0.89)	0.4320 (0.40)	0.4860 (0.45)	0.0432 (0.04)
1,000 億円を超える部分	0.8532 (0.79)	0.3780 (0.35)	0.4320 (0.40)	0.0432 (0.04)
3,000 億円を超える部分	0.7344 (0.68)	0.3240 (0.30)	0.3780 (0.35)	0.0324 (0.03)

旧)信託報酬

純資産総額	信託報酬率(%)	内訳(%)		
		委託会社	販売会社	受託会社
300 億円迄	1.2420 (1.15)	0.5940 (0.55)	0.5940 (0.55)	0.0540 (0.05)
300 億円を超える部分	1.1340 (1.05)	0.5400 (0.50)	0.5400 (0.50)	0.0540 (0.05)
500 億円を超える部分	1.0152 (0.94)	0.4860 (0.45)	0.4860 (0.45)	0.0432 (0.04)
1,000 億円を超える部分	0.9072 (0.84)	0.4320 (0.40)	0.4320 (0.40)	0.0432 (0.04)
3,000 億円を超える部分	0.7884 (0.73)	0.3780 (0.35)	0.3780 (0.35)	0.0324 (0.03)