

未来を育む投資信託 コモنزのとりせつ

コモنز投信の投資信託やお取引方法、サービスをご案内します。
尚、お申込みの際は必ず投資信託説明書（交付目論見書）をお読みください。

目次

コモنزの投資信託	3
お取引について	4
つみたてプランについて	6
つみたてプラン購入スケジュール	7
MY コモنزについて	8
コモنزのサービス	9
コモنزのコストについて	10
ご留意事項	11
税金および特定口座の利用について	12
NISAについて	14
NISAの注意事項	15
一般NISAについて	16
つみたてNISAについて	17
ジュニアNISAについて	18

資料のご請求ありがとうございます。 今日よりもよい明日のために さっそく長期投資をはじめましょう！

コモンズ投信は、持続的成長を促す“善いお金”を社会に循環させるという想いで2008年に産声を上げた独立系投信会社です。

「企業の長期的な成長」と「皆さんの長期的な資産づくり」を両面で応援する2つのファンドを運用しています。

また、投資を通じて発生する信託報酬の一部を社会起業家に寄付する活動なども行っています。

寄付は新たな価値を創造し、世代を超えてよりよい明日を築くための投資であると私たちは考えています。

ご自分の将来のために。

お子さまの将来の資産づくりに。

私たちコモンズ投信は夢や人生の目標に向けて投資を考える方のパートナーでありたいと願っています。

まずは小さな一歩を踏み出すことからはじまります。

コモンズ投信で未来への資産づくりを
さあ、はじめましょう。

Share the Vision!

コモンズ投信株式会社



コモンズの投資信託

タイプの違う**2つのファンド**を運用しています。

30F コモンズ30ファンド

未来に向かって進む あなたとご家族を長期的に応援するファンド

今日よりもよい明日のため、ゆっくり、しっかりと育てる長期投資ファンドです。世代を超えて持続的な価値創造が期待できる企業は「進化」を続けます。不透明な時代でも、環境の変化を自らの進化で乗り越えていく企業を見つけるために、財務情報だけでは分からない、非財務的な「見えない価値」にも注目しています。



20V ザ・2020ビジョン

変化を見据えるダイナミックな運用が特徴

未来へ向けた変化を見据えるアクティブ型のファンドです。「変化」をキーワードにして企業を分析し、ダイナミックに運用するファンドを目指しています。中期的な視点で変化を捉え、「変化し始めた企業」「変化にチャレンジする企業」を中心に、株価が割安と判断した水準でダイナミックに投資をします。



つみたてなら資産形成が毎月3,000円からはじめられます！

詳しくは投資信託説明書(目論見書)をご覧ください。

購入

購入方法は2通り。併用することもできます

1 スポット購入

好きなタイミングで買付できます

買付方法: 営業日の15:00までに、お振込+購入手続
購入単位: 10,000円以上1円単位
買付価額: **30F** 翌営業日の基準価額
20V 当日の基準価額
振込手数料: お客さまのご負担

2 つみたてプラン購入

口座引落しで毎月定額を買付ます

買付方法: 毎月27日*に自動引落し
購入単位: 3,000円以上1円単位
買付価額: **30F** 引落日から7営業日後の基準価額
20V 引落日から6営業日後の基準価額
振込手数料: 無料

*: 27日が休業日の場合は翌営業日になります。

例えばこんな方が利用しています

タイプ.1

スポット購入

投資太郎さん 66歳
貯金額 1,500万円
仕事: 定年退職 投資歴: 6年

こんな方におすすめです

まとまった資金があるよ
すぐに投資を始めた!

タイプ.2

つみたてプラン購入

投信花子さん 30歳
貯金額 20万円
仕事: 事務 投資歴: 3ヶ月

こんな方におすすめです

まとまった資金はないけど
少しずつなら...
忙しくて振込手続きが
なかなか

タイプ.3

スポット+つみたてプラン購入

長期年男さん 40歳
貯金額 400万円
仕事: IT関連 投資歴: 3年

こんな方におすすめです

毎月積立しながら
余裕があるときに
追加で買いたい
積立スタート
前にも購入したい

資金が必要になったら

売却

売却の方法は2通りあります

・売却申込は営業日の15:00まで受け付けています。・**受付日から5営業日目に指定口座へお振込みします。**

売却価額 **30F** 翌営業日の基準価額

※売却時の振込手数料は当社が負担します。

20V 当日の基準価額

1 金額指定(1円以上1円単位)

直近(前営業日)の評価金額を上限としてご指定いただけます。なお、評価金額に近い売却の場合、基準価額の下落によりご指定金額に満たなくなった場合は全売却となります。

2 全額

つみたてプランをお申込みの方は、売却申込とつみたてプラン購入が重なる数日、お申込みいただけません。詳細はコールセンターにお問い合わせください。

購入や売却が行われた約定日の翌日に「取引報告書」が発行されます。

残高確認

いつでもご確認いただけます!

1 MYcommonsをご利用のお客さま(画面でのご確認)

MYcommonsにログイン >

注文/残高 > 売却/残高(損益)照会 のタブをクリック

投資信託預り証券照会の画面にて、前営業日現在の

残高(評価金額欄)・損益(評価損益欄)をご確認いただけます。

可能取引	ファンド名	預り区分	口座区分	預り数量 (口)	基準価格 (円)	平均価格 (円)	評価損益 (円)	売却可能数量 (口)
		分配金受取方法			評価金額 (円)	取得金額 (円)		
金額 全部	コモンズ30ファンド	保護 再投資	特定口座	420,812	27,383	20,134	305,056	797,976
			NISA	377,164	27,383	24,723	100,326	797,976
					1,032,788	932,462		
金額 全部	ザ・2020ビジョン	保護 再投資	特定口座	566,061	14,981	10,953	228,015	651,641
			NISA	85,580	14,981	11,685	28,207	651,641
					128,207	100,000		

2 電子交付を希望されないお客さま(書面郵送でのご確認)

3.6.9.12月末を基準に翌月に発行する取引残高報告書にてご確認いただけます。

電子交付をご希望でないお客さまには郵送で取引残高報告書をお送りしております。

取引残高報告書

毎度お取引いただきありがとうございます。お客さまのお取引明細および金銭・証券等の残高情報につきまして、下記のとおりご報告申し上げます。ご不明の点につきましては、弊社コールセンターまでお問い合わせください。

コモンズ投資株式会社

●ご報告の基準日

項目	内容
報告の基準日	2019年 9月30日 現在
お取引の期間	2019年 7月 1日 ~ 2019年 9月30日

●お取引の別当・通帳番号

項目	内容
別当番号	(コード: 030) 本店営業部
通帳番号	03-3221-6730
別当番号	(コード: 030) 本店営業部

取引残高報告書は各四半期にお取引がなければ発行を省略させていただいております。

ただし四半期にお取引がない場合でも、残高があるお客さまには年1回発行致します。

※電子交付にご同意いただいているお客さまにつきましてはMYcommonsの電子交付にてご確認いただけます。

つみたてプランについて

つみたてプランなら **手間なく、3,000円** から投資をはじめられます。

つみたてプランとは？

ご指定口座から自動引落しにより、毎月定額をご購入する方法です。

引落し手数料は無料。年に2回までご指定の月に増額することもできます。

つみたてプランを利用するメリット

1 手間がかからず、購入タイミングも迷いません

お客さまの指定された金融機関口座から自動で引落とし、購入が行われるので振込みの手間がありません。また、購入時期と金額も決まっているので「いつどれだけ買えばいいの？」と悩むこともありません。

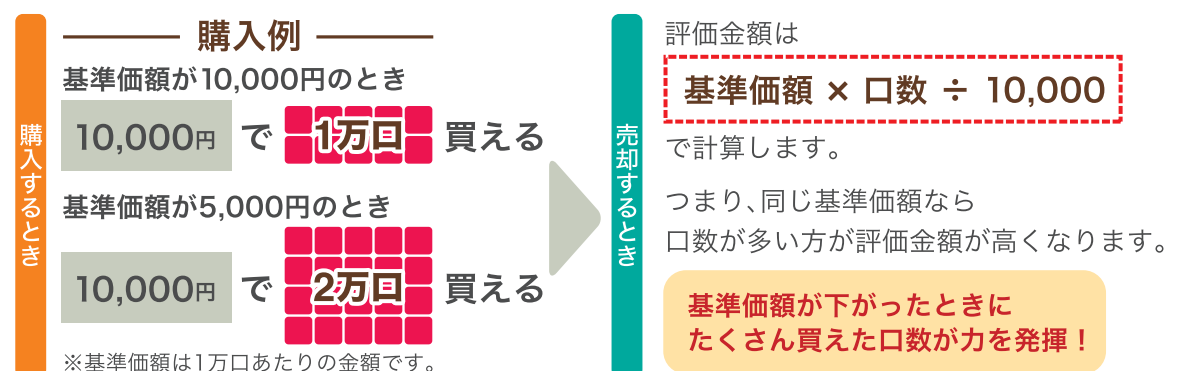
2 時間の分散で投資リスクを減らします

つみたてプランは価格変動のリスクを時間の分散によって減らす方法です。

毎月一定額の金額を購入する場合、価格(基準価額)が安いときは多く、高いときには少ない数量(口数)を購入することになるので、価格を平準化させ、リスクを回避することができます。

つみたてのポイント

- 基準価額が高いときには少ない量(口数)を、逆に **安いときはたくさんの量(口数)を購入できます**



	第1月目	第2月目	第3月目	第4月目	第5月目	合計金額・口数
基準価額	7,000	11,000	9,000	13,000	10,000	-
スポット(1回)	-	-	-	-	50,000	50,000円
購入口数(口)	-	-	-	-	50,000	50,000円
つみたて(1万円)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	50,000円
購入口数(口)	14,285	9,091	11,111	7,692	10,000	52,179口

たくさん買えた！

口数が多い！

※つみたてプランは将来の収益を保証したり、基準価額の下落による損失を防止したりするものではありません。

3 月3,000円からはじめられます

つみたてプランは3,000円以上1円単位でお申込みできます。まとまった資金がないという方でも今すぐはじめられます。

つみたてプランなら資産づくりが手間なくできますね！

つみたてプラン購入スケジュール

ご指定 金額を **毎月自動的に** 引落とし。初めての方にもおすすめです。

購入スケジュール

STEP.1

つみたてプランのお申込み

毎月20日が申込受付の締切りです

つみたてプランのご利用には「つみたてプラン申込書」と「預金口座振替依頼書」へのご記入・ご捺印が必要です。申込締切日が休業日の場合は前営業日が締切りとなります。

STEP.2

購入代金の引落とし

毎月27日にご指定金額が引落としされます

引落日が休業日の場合は翌営業日の引落としとなります。お申込み後から初回引落しまでに1〜2ヶ月程度のお時間がかかります。※金融機関引落日の時点で、お客さまの口座の残高不足など何らかの理由で引落としが行われなかった場合は、その月の購入は行われません。※残高不足等により3ヶ月連続で引落としができない場合はご利用を中止させていただきます。※引落しは収納代行会社「三菱UFJファクター株式会社」が行います。

STEP.3

購入申込

購入申込日は引落日から6営業日後です

引落日から6営業日後に引落日代金が当社へ送金されます。この日が購入申込日となります。

STEP.4

約 定

ファンドにより約定日が異なります

買付には以下日程の価額が適用され、ご購入が完了します。

30F 引落日の **7営業日後** の基準価額にて約定

20V 引落日の **6営業日後** の基準価額にて約定

STEP.5

取引内容のご報告

大事なお知らせのため、必ずご確認ください

約定日の翌日に取引内容・受渡金額等の詳細を記載した「取引報告書」を送、または電子交付しますので内容をご確認ください。※電子交付サービスについてはP8の「MY commonsについて」をご覧ください。

MY コモンズは**無料**で使える**便利な** Web サービスです！

MY コモンズなら、お取引内容や口座情報がスピーディにわかります。
ご都合のよい時間に使えるからとっても便利。無料でご利用いただけます。

ホームページ右上の
このボタンから
ログインするだけ！

MYコモンズ ログイン

ログインに必要な
口座番号とパスワードは
口座開設完了時にお送りした
書類に記載されています！

CHECK!

ご利用時間 6:00～27:00
以下の時間帯は一部のサービスがご利用いただけません。
※15:00～17:00 … 売買のお申込み注文ができません
※16:00～17:00 … 書類請求の手続きができません

MY コモンズを利用するメリット

- 1 評価が気になったらご自身でチェックできます**
お客さまが保有されているファンドの基準価額、評価金額、預り数量(口)、評価損益等を確認できます。
- 2 ご都合の良い時間にお取引が可能**
早朝から深夜までお客さまのご都合の良い時間にお取引やご照会ができます。(※システムメンテナンス時のぞく)
- 3 電子交付で取引内容をスピーディに確認できて管理も簡単**
取引報告書をはじめとする各種発行書類をMYコモンズ内でご覧になれます。
(電子交付サービスを承諾されたお客さまのみ)
【閲覧できる書類】 **取引報告書** **取引残高報告書** など
- 4 お届出、ご契約内容の変更が必要なときの書類請求が手軽にできます**
「つみたてプラン」の金額変更や住所変更等の各種書類を請求できます。
- 5 月次報告書(詳細版)がチェックできます**
3ヶ月に1度、「コモンズ30ファンド」の月次報告書(詳細版)をご覧いただけます。

交付方法／MY コモンズの動作環境

- 対象書類はすべてPDFファイルで交付されます。
- MYコモンズはMac OS、スマートフォン(iOS)からは正常にご覧いただけない場合がございます。その他一部OSとブラウザでは正常にご覧いただけない場合がございますのでご了承ください。

コモンズのサービス

お客さまをいつでも**サポート！**

サポート.1 コールセンター

お客さまが安心して資産づくりができるように、ご注文、変更等の手続きのほか、
ファンドに関するご質問、ご相談を承っています。
お電話、またはホームページのお問い合わせフォームにて、どうぞお気軽にご相談ください。

コールセンター

☎ 03-3221-8730

受付時間：平日9時～17時(年末年始、土曜、日曜、祝日は除く)



ホームページアドレス

<https://www.common30.jp>

お問い合わせフォーム

画面右上の
こちらのボタンから

サポート.2 セミナー

投資や投資先企業について詳しく知るためのセミナーから、親子でおかねや寄付について学べるセミナーまで
気軽に参加できる各種セミナーを開催しています。ぜひご参加ください。

はじめてのコモンズ／ファンド説明会／コモンズ30塾／運用報告会／こどもトラストセミナー 他

セミナーの詳細はホームページをご覧ください

サポート.3 月次レポートの発行

「コモンズ30ファンド」「ザ・2020ビジョン」とともにファンドの運用状況やポートフォリオをご報告する
「月次報告書」を毎月1回発行しています。企業先情報やコモンズで開催するセミナー情報なども掲載しています。
目論見書・運用報告書などは、ホームページやMYコモンズからいつでもご覧になれます。

最新の月次報告書はホームページをご覧ください

サポート.4 メールマガジン

コモンズ投信では無料のメールマガジンを配信しています。ご登録いただいた方には、イベントや
セミナーの最新情報、投資に関するコラムなど様々なお役立ち情報をお届けします。



メルマガ

コモンズ投信では無料のメールマガジンを配信しています

サポート.5 コモンズTV・各種SNS

コモンズが開催するセミナーやイベントの様子、ファンドの月次報告、
運用報告会など様々な動画を配信しています。またコモンズのブログ、
Facebookも随時アップしていますのでこちらもぜひご覧ください。

「いいね！」してネ！

チャンネル登録してネ！



Facebook



コモンズ広場



Twitter



ユーチューブ

コモンズTVはホームページよりご視聴できます

ファンドの純資産が大きくなるに従いお客さまの**コストが下がります**。

お取引に関する主なコスト

1 ファンドを買うとき コストは一切かかりません 購入申込手数料はかかりません

※コモンズ投信以外の販売会社から購入される場合は、販売会社により別途定める手数料がかかることがあります。

2 ファンドを持っているとき 信託報酬がかかります

お客さまがお持ちになっている投資信託の運用や管理に対して間接的にかかる費用です。「コモンズ30ファンド」と「ザ・2020ビジョン」それぞれの純資産に対して、以下の表に従った信託報酬率が、日々、純資産より差し引かれます。基準価額とは、信託報酬率が差し引かれたあとの価額です。

30F コモンズ30ファンド

純資産	信託報酬率(%)
500億円まで	1.078 (0.98)
500億円を超える部分	0.979 (0.89)
1,000億円を超える部分	0.869 (0.79)
3,000億円を超える部分	0.748 (0.68)

※上段が税込年率、下段が税抜年率
2019年10月現在

20V ザ・2020ビジョン

純資産	信託報酬率(%)
300億円まで	1.265 (1.15)
300億円を超える部分	1.155 (1.05)
500億円を超える部分	1.034 (0.94)
1,000億円を超える部分	0.924 (0.84)
3,000億円を超える部分	0.803 (0.73)

その他費用・手数料として、ファンドに組み入れる有価証券を売買する際の売買委託手数料およびこれに係る消費税等相当額などの実費が投資信託財産より差し引かれます。また目論見書・運用報告書等作成費用、監査費用、信託事務に要する諸費用等が純資産総額の0.11% (税込) を上限として投資信託財産より控除されます。

※上記の費用、手数料等の合計額については、運用状況、保有期間等に応じて異なりますので上限額等を事前に示すことができません。



3 ファンドを売却するとき コストは一切かかりません 信託財産留保額、売却手数料はかかりません

お取引にあたって**知っておいていただきたい**ことです。

目論見書の不交付について

目論見書はファンドに関する重要な情報が書かれており、ご購入の前にお客さまに必ず内容をご確認していただく資料で、定期的(通常年2回)に更新されます。ただし、つみたてプランやスポット購入など、同じ商品を追加でご購入する際に目論見書の更新内容が重要でない場合は、目論見書の交付を省略することができます。尚、不交付ご希望のお客さまでも、重要な変更の場合には目論見書を交付のうえ、ご確認いただきます。

預かり金について

当社は法令(金商法)の規定により、お客さまのご資金を現金のままお預かりすることができません。スポット購入をご希望のお客さまは、ご購入日に代金をお振込ください。お振込後、数日してもお申込がない(一部購入を含む)場合は、ご登録の振込先指定口座へ返金させていただきます。また、売却の際にも受渡日にすみやかに返金させていただきます。

取引報告書等の電子交付について

ファンドの購入や売却のお取引が行われると、その明細を記載した取引報告書が約定日の翌日に発行され、MYコモンズにてご確認いただけます。※電子交付サービスを承諾されていないお客さまには郵送いたします。

税金および特定口座の利用について

売却による利益や分配金が支払われたときは**課税の対象**となります。

●課税対象となるもの

分配金

売却(換金)時
および償還時

配当所得として課税されます。
普通分配金に対して20.315%(所得税15%、復興特別所得税0.315%、地方税5%)の税率が適用されます。

譲渡所得として課税されます。
売却時および償還時の差益(譲渡益)に対して
20.315%(所得税15%、復興特別所得税0.315%、地方税5%)
の税率が適用されます。

上記は2019年10月現在の税法によるものです。
税法が改正された場合等は、内容が変更になることがございます。また上記に関しては個人のお客さまの税率
であり、課税方法等により異なる場合があります。
税金の取扱いの詳細については税務専門家に確認されることをおすすめします。

NISA口座(つみたてNISA含む)、ジュニアNISA口座で購入すると、分配金や譲渡益が非課税になります。詳しくはP.14以降をご覧ください

特定口座を利用すれば確定申告が手間いらずに！

特定口座とは？

個人のお客さまの確定申告に係る負担をできるだけ軽減するために設けられた制度です。
投資信託を売却し、利益が出た場合は譲渡所得として課税の対象となり確定申告が必要です。
特定口座はコモンズ投信の口座開設とともにお申込みできます。

口座開設時に特定口座(源泉徴収あり・配当受入①)を選択されると確定申告が不要です

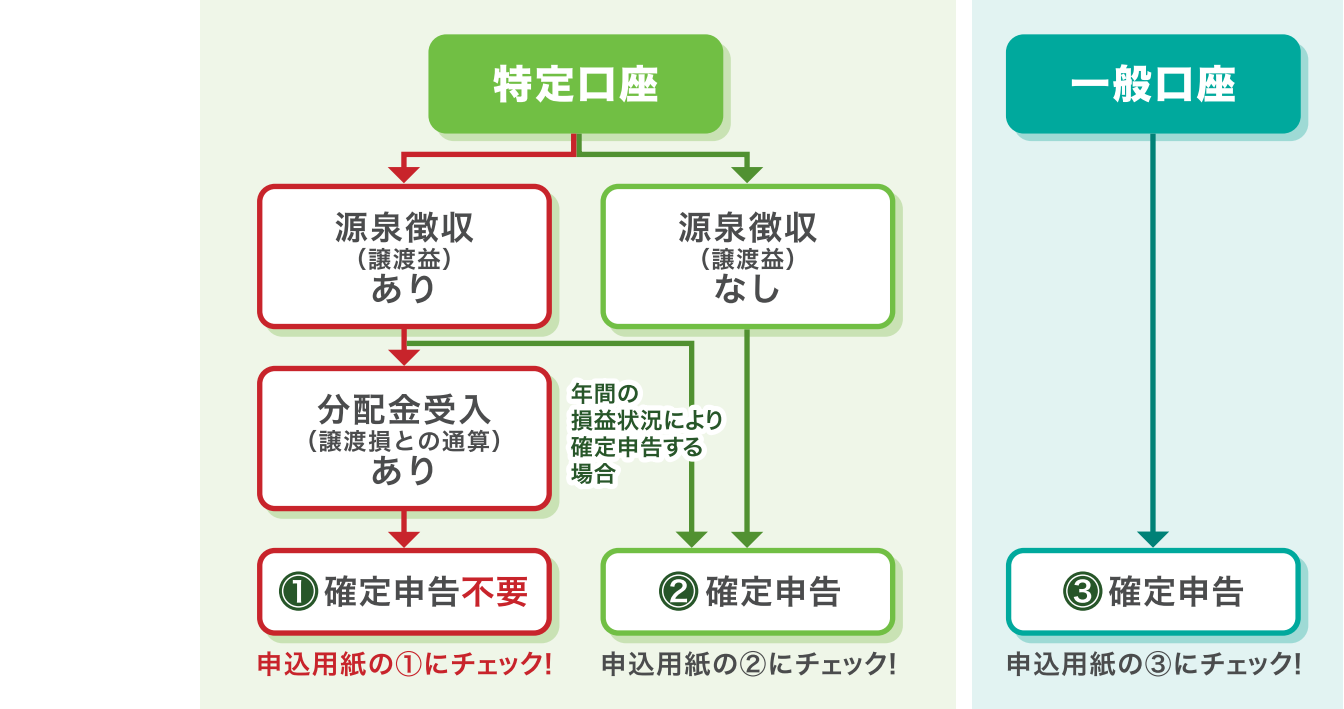
※選択基準は右ページを参考にしてください。

開設は無料
1金融機関
1口座のみ

- 【ご留意事項】
- ・特定口座をご利用になる場合は、必ず「特定口座に係る公募非上場株式投資信託の受益権保管委託約款」をご確認ください。
 - ・特定口座で源泉徴収をご選択になると、その年の最初の売却注文が約定した後、もしくは分配金を受け入れた後では、同年度内に源泉徴収の変更をすることができません。(翌年には変更可能です)
 - ・特定口座内での購入分以外のご換金については、譲渡損益や税額計算の対象外となり、「年間取引報告書」に記載されません。

納税方法 (取引口座の選択)

【取引口座選択チャート】



【特定口座と一般口座の選択基準(参考)】

口座の種類	特定口座		③ 一般口座
	① 源泉徴収あり口座	② 源泉徴収なし口座	
特 徴	当社が年間の損益を計算し、源泉徴収を行うため、 お客さまの確定申告が不要 です。 売却の都度、当社が売買損益を通算し、源泉徴収または還付を行います。	当社が作成する年間取引報告書(譲渡損益計算)を用いて 簡単な確定申告 ができます。 他の金融機関口座との損益通算が可能です。	取引報告書等をもとに、 お客さまご自身で 譲渡損益を計算し、計算明細書を作成します。 他の金融機関口座との損益通算が可能です。
確定申告の必要性	確定申告は原則不要 (確定申告することも可能です。その際は他の金融機関口座との損益通算が可能です)	確定申告が必要	確定申告が必要
こんな方におすすめ	・確定申告の手続きに不慣れな方 ・確定申告を行う時間等制限のある方 ・配偶者控除や扶養控除、社会保険料等、各種所得控除に影響があると困る方。	・他の金融機関口座との損益通算をお考えで、簡易な確定申告を望まれる方	・他の金融機関口座との損益通算をお考えの方

最終的なご判断はお客さまのご都合に合わせてご自身でご選択ください。
尚、税金の取扱いに関する個別のご相談・確定申告の事務手続きに関しては、最寄りの税務署または税務専門家に相談ください。
※①をご選択の方で分配金の受入を希望されない方は、コールセンター(裏表紙)へご連絡ください。

NISAなら税金がかからず投資ができます。

NISAとは？

NISA（ニーサ）とは、毎年決まった非課税投資枠が設定され、投資信託の運用益や分配金が非課税になる制度のことです。

運用益(売却益)・分配金にかかる税率

通常は **20.315%**

課税口座（一般、特定）

運用益(売却益)・分配金にかかる税率

0% にすると!

NISA口座

図解でまるわかり! 「なにが非課税になるの?」

POINT 1 売却益が非課税

NISA口座で購入したファンドの値上がりに伴う売却益の税金が非課税になるため、課税口座に比べて受け取れる手取りに差がでます。

課税口座: 売却益 約8万円、税金 約2万円、受け取り 約6万円

NISA口座: 受け取り 10万円

例えば、10万円の売却益なら **こんなに手取りに差が!**

POINT 2 分配金が非課税

NISA口座で購入したファンドの分配金が非課税となり、同ファンドに再投資されます。

課税口座: 分配金 すべてが非課税、再投資

NISA口座: 再投資

タイプ別おすすめNISA(成人)

「コモンズ30ファンド」と「ザ・2020ビジョン」の両ファンドとも非課税口座で購入したい

年間120万を非課税で購入したい

一般NISA

あなたはどちら?

スポット購入とつみたてプランを併用して購入したい

「つみたて」のみで購入を考えている

長期での資産形成を考えている

年間投資金額が40万円以内

つみたてNISA

	一般NISA	つみたてNISA
年間投資上限額	120万円	40万円
対象となる金融商品	コモンズ30ファンド ザ・2020ビジョン	コモンズ30ファンド
投資期間	2023年まで	2037年まで
非課税となる期間	5年間	20年間
注意点	どちらか一方を選択	

! NISA口座開設時のご注意点

NISA口座は **1人1口座**

一般NISAとつみたてNISAの併用は **できません**

NISA口座はひとり1口座だけ! 複数の金融機関で重複して開設できません。

! NISA登録金融機関の変更時のご注意点

一度でもNISA枠を使用すると次の年まで金融機関を変更できません。

翌年まで変更不可

NISA口座間ではファンドの移管はできません。

他の金融機関 30F NISA口座

コモンズ投信 NISA口座

! NISA口座でのお取引に関するご注意点

課税口座と損益通算できません。

損失 NISA口座

利益 課税口座

1. 一度利用した非課税枠は再利用できません。

2. その年に使い切れなかった投資枠を翌年に繰越しできません。

再活用できません

繰越できません

- NISAのお申込は・・・
- ◆NISA口座を開設するには、コモンズ投信を通じて税務署への申請手続きが必要です。コモンズの口座開設時に、NISA口座開設にチェックしてください。
 - ◆他の金融機関でNISA口座を開設されている場合はNISA口座廃止手続きが必要です。「非課税口座廃止通知書」または「非課税口座勘定廃止通知書」を添えてお申込ください。

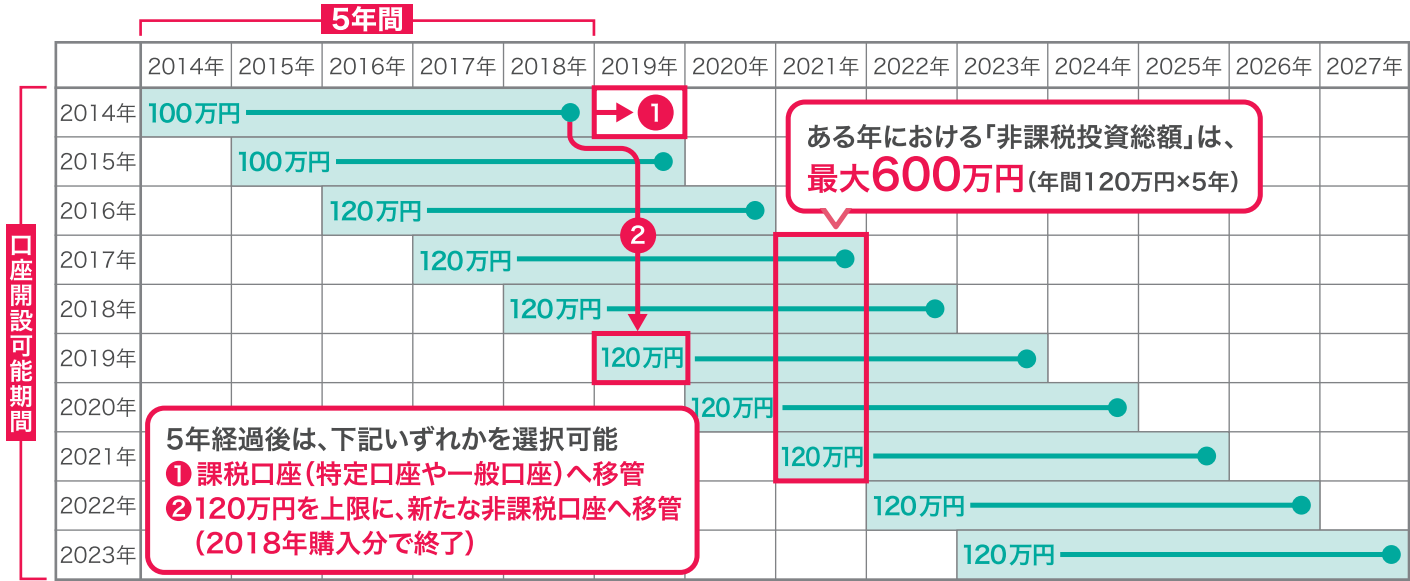
一般NISAについて

一般NISAのポイント

- 1 日本に住む**20歳以上**の方がご利用できます
- 2 **利益にかかる税金が非課税**になります
- 3 **年間120万円までが非課税**になる投資枠です
- 4 口座開設できる期間は、**2014年から2023年まで**です
- 5 NISA口座の**非課税期間**は、投資した年から**最長5年間**です

一般NISA活用イメージ

2014～2023年の10年間に購入分の分配金、譲渡益が非課税



非課税期間が終了したら？

口座内の金融商品は下記の3つから選択することができます。

- 1 **翌年の非課税投資枠に移す**
 - 2 **課税口座に移す**
 - 3 **期間内に売却する**
- (ロールオーバーする)

※①は2018年購入分まで可能、2019年以降の購入分については②か③を選択

【一般NISA制度概要】

対象となるお客様	日本在住で20歳以上
非課税投資枠	年間投資上限：120万円まで 投資可能期間：2014年～2023年まで 非課税保有可能期間：5年間
対象商品	「コモンズ30ファンド」「ザ・2020.ビジョン」
投資方法	つみたてプラン購入、スポット購入、ともに可
損益通算	譲渡損失が発生しても、他口座(特定口座など)との損益通算不可

つみたてNISAについて

つみたてNISAなら**少額から定期的に**投資ができます。

つみたてNISAとは？

将来に向けてコツコツ投資する方を応援する制度です。
対象期間の分配金、運用益が非課税になります。
「つみたてNISA」での購入は、定期かつ継続的な方法による必要があります。また、対象商品についても長期で積立に適していると金融庁で承認された投資信託に限定されます。当社では、「コモンズ30ファンド」が対象です。

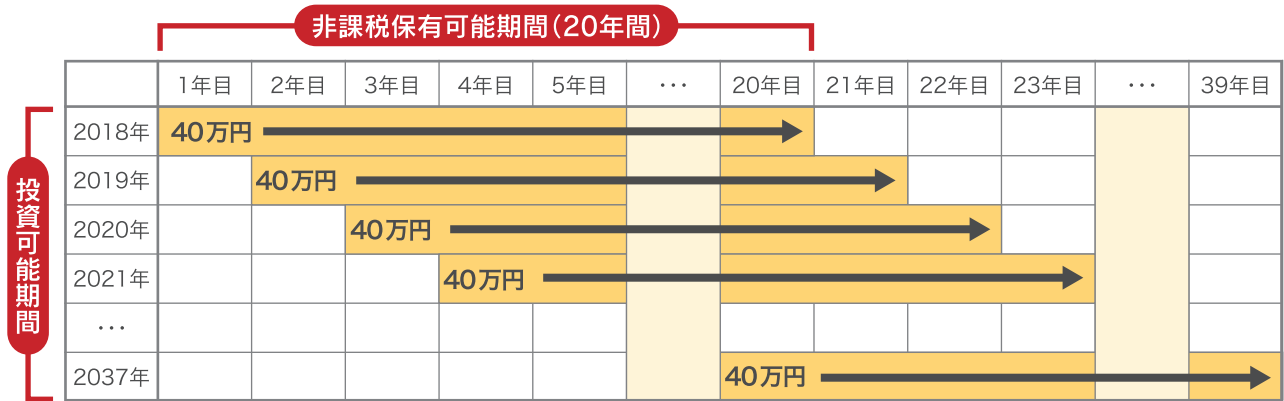
長期・積立・分散投資
に適した
投資信託に限定

運用益(売却益)・
分配金にかかる税金
0%

つみたてNISAのポイント

- 1 **少額から**でも運用を始められる**投資信託**が対象
- 2 投資信託の**運用益が非課税**
- 3 非課税投資枠は**年間40万円**で、非課税で保有できる期間は投資した年から**20年間、2037年まで**積立投資が可能
- 4 つみたてNISAの対象となる投資信託は
安定的な資産形成を目指す、**長期・積立・分散投資**に適した商品

つみたてNISA活用イメージ



【つみたてNISA制度概要】

対象となるお客様	日本在住で20歳以上
非課税投資枠	年間投資上限：40万円 投資可能期間：2018年～2037年(20年間) 非課税保有可能期間：20年間
対象商品	「コモンズ30ファンド」
投資方法	つみたてプラン購入のみ(スポット購入は不可)
損益通算	譲渡損失が発生しても、他口座(特定口座など)との損益通算不可

ジュニアNISAなら**19歳以下のお子様も**NISAが利用できます。

ジュニアNISAとは？

未成年者を対象とした投資信託の運用益や分配金が非課税になる制度です。

対象となるお客様	ジュニアNISA口座を開設される年の1月1日時点で 19歳以下 の方
非課税投資枠	年間投資上限：80万円まで 投資可能期間：5年間 非課税保有可能期間：2023年まで(※1)
対象商品	「コモンズ30ファンド」「ザ・2020.ビジョン」
運用管理者	原則として、 親権者等 が未成年者のために代理で運用を行う
払出し制限	18歳までは原則として払出し不可 (※2)(※3)(※4)
損益通算	譲渡損失が発生しても、他口座(特定口座など)との損益通算不可

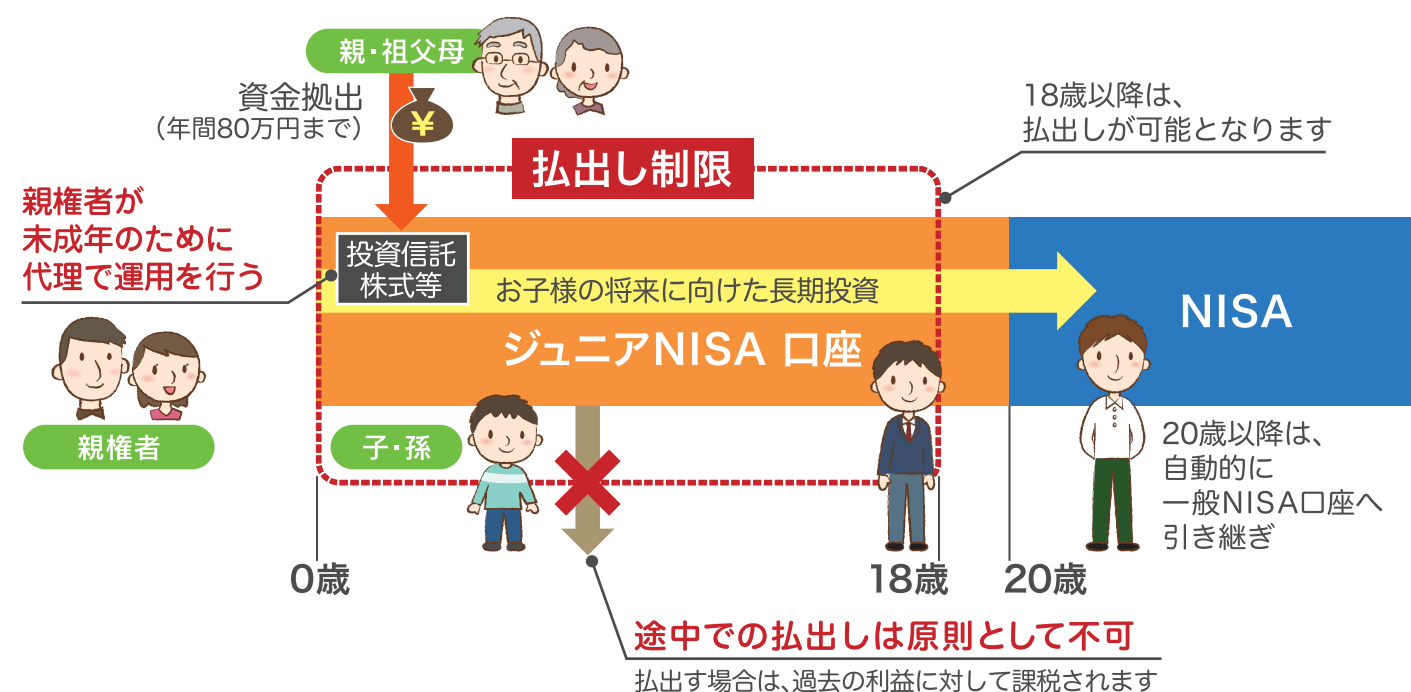
(※1) 2023年末以降、当初の非課税期間(5年間)の満了を迎えても20歳になるまで引き続き非課税で保有できます。

(※2) 3月31日時点で18歳である年の1月1日以降(例：高校3年生の1月以降)に払出しできます。

(※3) 払出し制限前に非課税口座廃止(払出し)を行なう場合、過去に非課税で受領した利益に対して課税(遡及)されます。

(※4) 災害等やむを得ない場合には、非課税での払出しが可能(災害証明書等が必要です)

ジュニアNISA活用イメージ



ジュニアNISAの注意点

- ◆ジュニアNISA口座へ入金後は18歳まで原則として払出し(出金)できません(売却は可能)。
- ◆口座開設者が18歳になるまでに、ジュニアNISA口座から払出しを行う場合は、過去の利益に対して課税され、ジュニアNISA口座を廃止することになります。
- ◆非課税期間終了後も、20歳まで非課税で運用が可能です。
- ◆ジュニアNISA口座は、1人1口座です。
- ◆ジュニアNISA口座開設後は、金融機関の変更ができません。(廃止後の再開設は可能です)
- ◆運用益(売却益・分配等)が非課税となるのと同様に、損失が発生してもその損失はないものとみなされるため、他の取引との損益通算や損失の繰越控除はできません。

制度終了後も**20歳になるまでは非課税で** 保有することができます

ジュニアNISA口座は2023年で終了します。

ただし、2023年の制度終了時点で20歳になっていない方については、2024年以降の各年において非課税期間(5年間)の終了した金融商品を継続管理勘定に移管し、20歳になるまで、金融商品を非課税で保有し続けることができます。

【ジュニアNISA制度期間内に20歳になる場合】

ジュニアNISA制度期間内に20歳になる場合には、20歳である年の1月1日に自動的に一般NISA口座が開設されます。



【20歳になる前にジュニアNISA制度が終了してしまう場合】

20歳になる前にジュニアNISA制度が終了してしまう場合には、継続管理勘定で20歳になるまで非課税で保有することができます。



3つのNISAまとめ

	ジュニアNISA	一般NISA	つみたてNISA
対象者	日本に住む 0～19歳 の未成年	日本に住む 20歳以上 の成人	日本に住む 20歳以上 の成人
投資方法	スポット購入・つみたてプラン購入	スポット購入・つみたてプラン購入	つみたてプラン購入
年間投資上限額	年間 80万円	年間 120万円	年間 40万円
非課税となる期間	投資した年から 最大5年	投資した年から 最大5年	投資した年から 最大20年
コモンズでの対象商品	コモンズ30ファンド ザ・2020ビジョン	コモンズ30ファンド ザ・2020ビジョン	コモンズ30ファンド
非課税対象	対象商品にかかる分配金・売却益等		
購入可能期間	2023年 開始分まで	2023年 開始分まで	2037年 開始分まで
運用管理	原則として 親権者等 が代理で運用	本人	本人
金融機関変更	不可	各年ごと可能	各年ごと可能
払出し制限	18歳まで払出し制限	なし	なし

Share the Vision

お問い合わせは
お気軽に!



コモنزの投資信託、サービスについてのご不明点、
ご質問など、お気軽にお問い合わせください。

コールセンター

☎ 03-3221-8730

受付時間：平日9時～17時（年末年始、土曜、日曜、祝日は除く）

ホームページ

<https://www.common30.jp>