

【第3編 資産運用 11-44】 つみたて NISA 対象商品の比較(国内株式ファンド編)
投資信託 つみたて NISA で買えるファンドを徹底比較！

(1)対象商品が少しずつ増えてきた！

つみたてNISA対象：173本

		国内	内外	海外
公募投信	株式型	38本	9本	40本
	資産複合型	4本	74本	1本
ETF		3本	—	4本

金融庁「つみたてNISA対象商品の概要について」（2020年2月21日）より

(2)つみたて NISA の対象となる商品の条件は？

- ①ノーロード
- ②信託期間が無期限
- ③毎月分配型でないこと

つみたてNISAの対象となる商品の条件は？



③組入銘柄

1329

iシェアーズ・コア 日経225 ETF
2020年01月31日 現在

1475

iシェアーズ・コア TOPIX ETF
2020年01月31日 現在

保有上位銘柄(%)

ファーストリテイリング [*]	9.19
ソフトバンクグループ [*]	4.20
東京エレクトロン	3.79
ファナック	3.15
KDDI	3.04
テルモ	2.47
ダイキン工業	2.42
京セラ	2.25
リクルートホールディングス	2.00
信越化学	1.97

※上記の保有銘柄は記載時点のものであり、現在または将来の構成比を必ずしも表すものではありません。
※当ETFに係る「上位保有銘柄(%)」に關しまして、2019年6月末よりデータソースを変更致しました。
データソースの変更により、投資信託協会の定める基準により用いるデータに代わり、当社データを用いて「上位保有銘柄(%)」を表示しております。

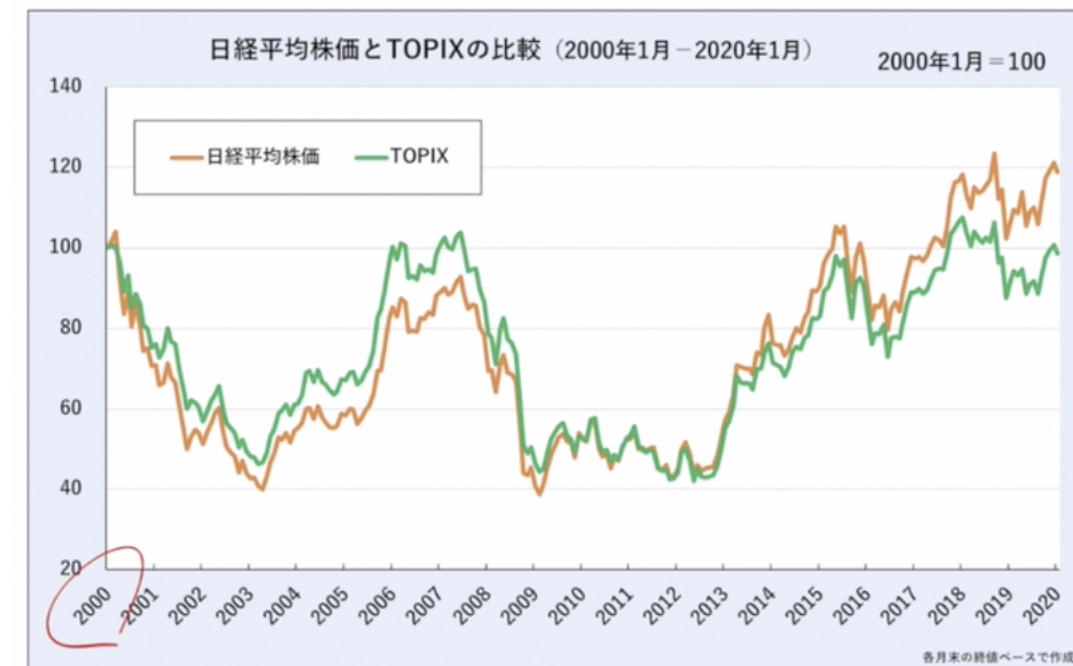
保有上位銘柄(%)

トヨタ自動車	3.57
ソニー	2.04
三菱UFJフィナンシャルG	1.62
日本電信電話	1.53
ソフトバンクグループ [*]	1.48
武田薬品	1.47
キーエンス	1.42
リクルートホールディングス	1.23
三井住友フィナンシャルG	1.11
任天堂	1.05

※上記の保有銘柄は記載時点のものであり、現在または将来の構成比を必ずしも表すものではありません。
※当ETFに係る「上位保有銘柄(%)」に關しまして、2019年6月末よりデータソースを変更致しました。
データソースの変更により、投資信託協会の定める基準により用いるデータに代わり、当社データを用いて「上位保有銘柄(%)」を表示しております。

BlackRock「iシェアーズ・コア 日経225 ETF ファクトシート」(2020年1月31日)、
BlackRock「iシェアーズ・コア TOPIX ETF ファクトシート」(2020年1月31日)より

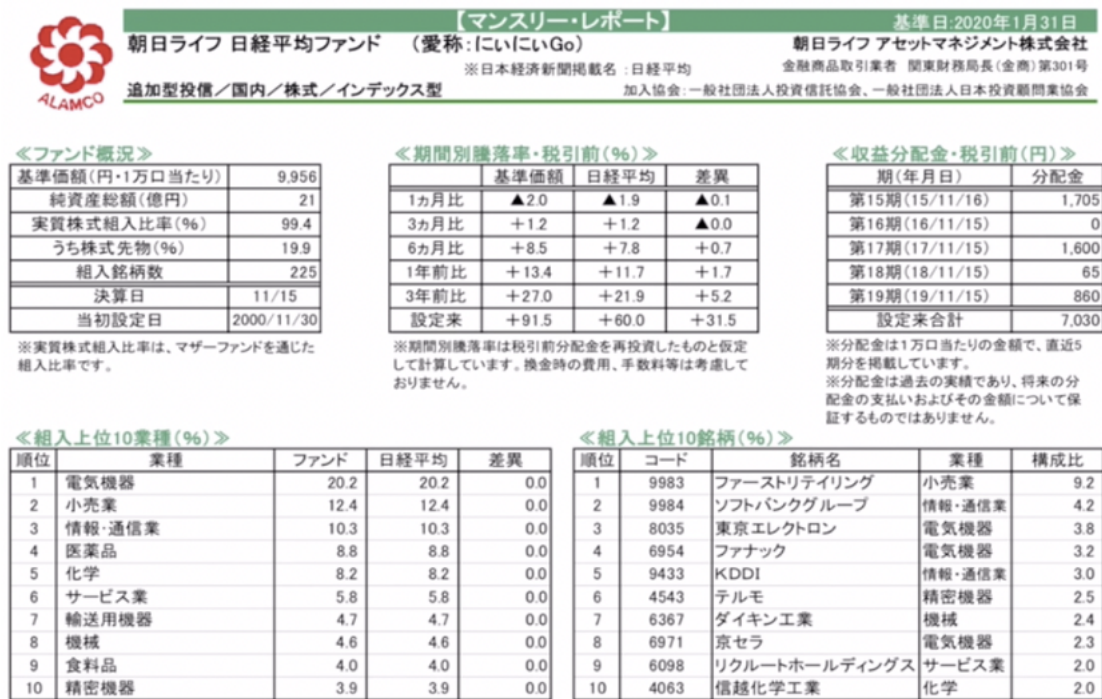
④日経平均株価と TOPIX、過去 20 年を比べると？



データはすべて2020年2月21日時点
ただし「iシェアーズ・コア 日経225 ETF」の期間別騰落率のみ、2020年1月31日を基準とする

(6) ケーススタディ

・朝日ライフ 日経平均ファンド（にいにい Go）



＜基準価額の推移＞



＜収益分配金・税引前(円)＞

期(年月日)	分配金
第15期(15/11/16)	1,705
第16期(16/11/15)	0
第17期(17/11/15)	1,600
第18期(18/11/15)	65
第19期(19/11/15)	860
設定来合計	7,030



朝日ライフアセットマネジメント「朝日ライフ 日経平均ファンド 目論見書」(2020年1月31日)より

(8)次に TOPIX に連動する投信を比較！

ファンド名	運用会社	純資産総額 (億円)	信託報酬 (年率%)	1年騰落率 (%)	3年騰落率 (%)	5年騰落率 (%)
eMAXIS Slim 国内株式 (TOPIX)	三菱UFJ 国際投信	139.60	0.154	+6.21	—	—
ニッセイ TOPIX インデックス	ニッセイ アセマネ	270.06	0.154	+6.23	+14.53	—
iFree TOPIX インデックス	大和投信	15.89	0.154	+6.20	+14.38	—
たわらノーロード TOPIX	アセマネ One	14.67	0.187	+6.16	—	—
SMT TOPIX インデックス・オープン	三井住友 トラスト	142.98	0.407	+5.93	+13.83	+21.83
eMAXIS TOPIX インデックス	三菱UFJ 国際投信	175.52	0.44	+5.91	+13.70	+21.78
野村インデックス ファンド TOPIX	野村 アセマネ	27.33	0.44	+5.94	+13.73	+21.84
(参考)						
iシェアーズ・コア TOPIX ETF 1475	ブラック ・ロック	3,114.66	0.066	+10.03	+18.03	—

データはすべて2020年2月21日時点
ただし「iシェアーズ・コア TOPIX ETF」の運用別騰落率のみ、2020年1月31日を基準とする

(9)「JPX 日経インデックス 400」 に連動する投信

- ①時価総額や株価だけを判断基準としないスマートベータ
- ②東証 1 部 X2 部 マザーズ JASDAQ が対象
- ③上場 3 年未満、財務状況が良くない会社を除外
- ④ROE、営業利益、時価総額に基づき 400 銘柄を選出

ファンド名	運用会社	純資産総額 (億円)	信託報酬 (年率%)	1年騰落率 (%)	3年騰落率 (%)	5年騰落率 (%)
iFree JPX日経400 インデックス	大和投信	8.79	0.2145	+7.29	+14.54	—
ニッセイ JPX日経400 インデックス	ニッセイ アセマネ	17.28	0.2145	+6.85	+13.18	+18.94
SMT JPX日経インデックス400	三井住友 トラスト	75.66	0.407	+7.02	+13.86	+20.64
eMAXIS JPX日経400 インデックス	三菱UFJ 国際投信	56.92	0.44	+6.99	+13.65	+20.26
野村インデックスファンド JPX日経400	野村 アセマネ	73.52	0.44	+7.00	+13.72	+20.23

データはすべて2020年2月21日時点