

平成 29 年 9 月 29 日

## 「つみたてNISA」口座開設の受付開始のお知らせ

当行は、平成 29 年 10 月 2 日（月）より、「つみたてNISA」の口座開設お申込みの受付を開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

当行は今後も、お客さまの長期的・安定的な資産形成の実現に向け努めてまいります。

記

### 1. 「つみたてNISA」制度概要

「つみたてNISA」は、平成 30 年 1 月より開始される新たな少額投資非課税制度です。非課税枠を利用しながら長期的な積立投資による資産形成が可能となります。

<主な特徴>

- ①投資対象は投資信託のみ
- ②非課税での投資上限額は毎年 40 万円
- ③非課税期間は投資した年から最長 20 年間（総額で最大 800 万円の非課税）
- ④満 20 歳以上の方が利用可能

### 2. 導入予定のファンドについて（購入受付開始予定：平成 29 年 11 月 7 日（火））

#### （1）選定理由

##### ①わかりやすい商品性

日本および海外の株式市場の代表的なインデックスに連動することを目指す商品であり、値動きが分かりやすいファンドです。

##### ②運用コストを抑えた商品性

導入予定の 5 ファンドは、「つみたて NISA」対象ファンドの中でも、おおむね低水準の信託報酬率となっているファンドです。

#### （2）ファンド概要

取扱商品名	たわらノーロード				
	日経 225	先進国株式 (ヘッジ無)	先進国株式 (ヘッジ有)	新興国株式	バランス (8資産均等)
主な投資対象	国内株式	海外株式	海外株式	海外株式	国内外バランス
購入手数料	なし				
信託報酬(税別)	0.17%	0.20%	0.20%	0.34%	0.22%
信託財産留保額(税別)	なし	なし	なし	0.30%	なし
販売会社	アセットマネジメント One 株式会社				
決算	毎年 10 月 12 日（年 1 回）				

以上

《本件に関するお問い合わせ》  
肥後銀行 個人営業部  
担当：鳥居  
電話 096-326-8681

## ＜投資信託・つみたてNISAに関するご留意点＞

投資信託の購入・つみたてNISAのご利用をご検討の際は、以下の事項について必ずご確認ください。

### □ 投資信託

#### ・手数料等について

商品ごとに設定された販売手数料および信託報酬等の諸経費をご負担いただきます。詳しくは、当該商品の契約締結前交付書面（目論見書、投資信託重要事項補完書面）等をよくお読みください。

#### ・投資リスクについて

各商品には価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。商品ごとにリスクは異なりますので、当該商品の契約締結前交付書面（目論見書、投資信託重要事項補完書面）等をよくお読みください。

#### ・クーリングオフについて

投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリングオフ）の適用はありません。

#### ・その他ご注意いただきたい事項

- ・投資信託は、預金とは異なり、元本および分配金の保証はありません。
- ・投資信託は、預金または保険契約ではないため、預金保険及び保険契約者保護機構の保護の対象にはなりません。
- ・銀行で販売する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

### □ つみたてNISA

#### ・「つみたてNISA」は「現行NISA」と併用できません。

今後NISAをご利用いただく際は、どちらかをお選びいただく必要がございます。

#### ・「現行NISA」から「つみたてNISA」への保有商品の移行はできません。

「現行NISAからつみたてNISA」、「つみたてNISAから現行NISA」どちらのケースも、保有商品の移行（ロールオーバー）は制度上、認められていません。

#### ・投資対象は一定条件を満たす商品に限定されます。

長期の積立・分散投資に適した一定の株式投資信託等（非毎月分配金型、信託期間が20年以上等）の商品に限定されます。

【商号等】 株式会社肥後銀行 登録金融機関 九州財務局長（登金）第3号

【加入協会】 日本証券業協会