

各位



## 「つみたて NISA」の取扱開始について

株式会社福邦銀行（頭取 渡邊 健雄）は、2018年1月より「つみたて NISA」を利用した非課税投資が可能となるのに伴い、2017年10月30日(月)より、新規口座開設および積立投資信託6商品の申込み受付を開始しますのでお知らせいたします。

「つみたて NISA」は、積立投資により年間40万円の非課税投資枠を20年間にわたり長期的にご利用いただける制度となっております。

今後も、お客さまの安定的な資産形成の実現に向け、ご満足いただける商品サービス向上に努めてまいります。

### 記

#### 1. 取扱開始日（新規口座開設および専用商品の積立投資申込み受付開始）

2017年10月30日（月）

※実際のご投資（買付け）は、2018年1月以降となります。

#### 2. 「つみたて NISA」および「NISA」の制度概要

	つみたて NISA	NISA(現行)
年間非課税投資枠	40万円まで	120万円まで
投資可能期間	2018年～2037年まで	2023年まで
非課税期間	20年間	5年間
投資方法	積立投資のみ	一括投資および積立投資
対象商品の制限	一定の条件を満たす投資信託等※	投資信託等
開設できる口座数	同一年において1人につき1口座	
途中売却	いつでも可能	
制度間の関係	つみたて NISA と NISA のいずれかを年単位で選択	

※お申込み手数料が無料かつ信託報酬が一定以下などの条件を満たす投資信託等に限定されています。

### 3. 「つみたて NISA」の商品概要

ファンド名	投資対象資産	運用会社	信託報酬（税込）
たわらノーロード 日経 225	国内株式	アセットマネジメント One	0.1836% ※1
たわらノーロード TOPIX	国内株式		0.1836% ※1
たわらノーロード 先進国株式	先進国株式		0.2160% ※1
たわらノーロード 先進国株式 <ヘッジあり>	先進国株式		0.2160% ※1
たわらノーロード 新興国株式	新興国株式		0.3672% ※1
たわらノーロード バランス (8 資産均等型)	※2		0.2376%

※1 2017 年 12 月 30 日に予定している信託報酬引下げ後の年率を掲載しております。

※2 主な投資対象資産は国内債券、国内株式、国内リート、先進国債券、先進国株式、先進国リート、新興国債券、新興国株式です。

### 4. 専用商品選定理由

- ◆日本や世界の経済成長を享受するため、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、値動きがわかりやすく、投資初心者のお客さまにも適している。また、8 年以上の運用実績を有するマザーファンドに投資しており、長年に渡る運用ノウハウとアジア最大級の運用資産規模により、高い運用品質の商品が提供されていること。
- ◆たわらノーロードバランス (8 資産均等型) については国内外の株式・債券・不動産に関する指定インデックスを組み合わせ、投資対象資産や地域の分散を行い、安定的な資産の成長を目指していること。
- ◆おおむね業界最低水準の信託報酬率であること。
- ◆運用会社であるアセットマネジメント One の情報提供体制が充実しており、たわらシリーズのホームページもわかりやすいこと。
- ◆「たわら」という和名で親しみやすく、また、当行資産運用相談窓口 『ふくほうゆめプラザ』も福井市田原 (たわら) にあること。

#### 【NISA 制度 (少額投資非課税制度) および NISA 口座のご注意事項】

- 日本にお住まいで、NISA 口座を開設する年の 1 月 1 日時点で 20 歳以上の方が開設できます。
- NISA 口座は、全ての金融機関を通じて同一年において一人一口座しか開設できません。1 年単位で金融機関を変更することもできますが、NISA 口座内の残高を他の金融機関へ移すことはできません。
- 税務署宛の申請手続きが必要となるため、相応の期間 (1~2 ヶ月) がかかる場合があります。
- つみたて NISA と NISA は選択制です。同一年に両方を利用することはできませんが、所定の手続きを経て 1 年単位での変更が可能です。
- 当行では、つみたて NISA 対象商品のうち、長期・分散投資に適した公募株式投資信託のみ取り扱っております。
- NISA 口座で保有している公募株式投資信託を一度売却するとその非課税枠の再利用はできません。
- NISA 口座の損失について特定口座等で保有する他の有価証券の売買益や配当金との損益通算はできません。
- つみたて NISA で保有する公募株式投資信託は、異なる年のつみたて NISA および NISA に移管することはできません。
- つみたて NISA で保有する公募株式投資信託について、当行から信託報酬等の概算値を年 1 回通知します。
- つみたて NISA を選択された場合、選択した年から 10 年後、および以後 5 年ごとに、氏名、住所の確認をさせていただきます。確認ができない場合、以後は非課税扱いになりません。

#### 【投資信託をご購入いただくにあたってのご注意事項】

- 投資信託は、預金や保険契約と異なり、預金保険機構・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また、当行が元本を保証する商品ではありません。
- 当行が取り扱う投資信託は、投資者保護基金の規定による支払いの対象ではありません。
- 当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資委託会社が行います。
- 投資信託は、その信託財産に組入れられた株式・債券・REIT などの価格が、金利の変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。投資信託の運用による利益および損失は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託の購入から換金・償還までの間に直接または間接的にご負担いただく費用には、購入時手数料、追加設定時信託財産留保額、解約手数料、監査費用、売買委託手数料、その他費用などがあります。実際の費用の種類・額および計算方法は投資信託毎に異なります。また、投資信託の保有期間等により換金時および保有期間中に手数料等が変動する投資信託もあります。詳しくは、各ファンドの「投資信託説明書 (交付目論見書)」および「目論見書補完書面」でご確認ください。
- 投資信託をご購入の際は、必ず「投資信託説明書 (交付目論見書)」および「目論見書補完書面」の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書等は、当行本支店の投資信託販売窓口でご用意しております。

商号等 : 株式会社福邦銀行  
 登録金融機関 : 北陸財務局長 (登金) 第 8 号  
 加入協会機関 : 日本証券業協会