

平成29年11月6日  
株式会社 但馬銀行

## 「つみたてNISA」専用商品の選定について

株式会社 但馬銀行（頭取 倉橋 基）は、平成29年10月2日（月）より「つみたてNISA口座」の開設を受付しておりますが、下記のとおり当行で取扱予定の「つみたてNISA」専用商品を選定しましたのでお知らせいたします。

今後もお客さまの幅広いニーズにお応えするため、商品ラインナップの充実に努めてまいります。

### 記

#### 一、「つみたてNISA」の概要

	つみたてNISA	NISA
非課税投資枠	年間40万円 累計800万円（20年間）	年間120万円 累計600万円（5年間）
非課税期間	最長20年間	最長5年間
ロールオーバー*	不可	可能
投資方法	積立による買付に限定	通常買付または積立による買付
投資対象商品	一定の要件を備えた投資信託等	上場株式、投資信託等
利用できる方	日本にお住まいの20歳以上の方 但し、「つみたてNISA」と「NISA」はどちらか一方を選択	

※ 非課税期間が終了した際に、NISA口座で保有している投資信託等を翌年の非課税投資枠に移管すること。

#### 二、「つみたてNISA」専用商品の概要

商品名	運用会社	申込手数料	信託報酬
iFree 日経225インデックス	大和証券 投資信託委託	なし	0.1836%（税込）
iFree 外国株式インデックス （為替ヘッジなし）			0.2052%（税込）
iFree 新興国株式インデックス			0.3672%（税込）
iFree 8資産バランス			0.2376%（税込）

#### 三、商品選定理由

以下の観点から、お客さまの長期的な資産形成に適した商品であると判断し、取扱うこととしました。

1. 日本や海外の経済成長を享受できること。
2. 日本や海外の株式市場の代表的な指標（インデックス）に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、投資初心者のお客さまにも適した商品性であること。

なお、特定の資産・地域への投資が判断しにくいお客さまのために、1つの商品で「資産の分散」と「地域の分散」を同時に行う「iFree 8 資産バランス」を選定しました。

3. 他社類似商品との比較において、信託報酬が概ね最低水準であること。

#### 四、「つみたてNISA」の取扱開始日

1. 口座開設のお申込み受付 : 平成29年10月2日(月)
2. 投信自動積立契約のお申込み受付 : 平成29年12月1日(金) 予定

※ **投資信託に関する留意点**については、別紙にてご確認ください。

以 上

## 投資信託に関する留意点

- 投資信託は、預金保険・保険契約者保護機構および投資者保護基金の保護の対象ではありません。
  - 投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客さまご自身が負担することとなります。
  - 投資信託には、主に次の手数料等がかかります。
    - ①お申込時
      - 【申込手数料】 取得申込日または取得申込日の翌営業日の基準価額に対して最高3.78% (税込)
    - ②保有期間中
      - 【信託報酬】 純資産総額に対してファンド毎に定める料率を乗じて得た額  
※運用状況等により変動する投資信託もあり、事前に料率、上限額等を示すことができません。
      - 【その他の費用】 信託事務の諸費用、有価証券売買委託手数料、外貨建資産の保管費用等  
※運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。
    - ③換金時
      - 【信託財産留保額】 換金申込日または換金申込日の翌営業日の基準価額に対して最高0.5%  
※ファンドによっては、信託財産留保額が必要ないものもあります。
- ※手数料等は上記①～③の合計額となりますが、お申込金額、保有期間等により異なるため合計額を表示することができません。
- ※手数料等の詳細については、ファンド毎に異なりますので、各ファンドの契約締結前交付書面（投資信託説明書〈交付目論見書〉）をご確認ください。
- 但馬銀行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
  - 投資信託ご購入の際は契約締結前交付書面（投資信託説明書〈交付目論見書〉）により必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
  - 契約締結前交付書面（投資信託説明書〈交付目論見書〉）は当行本支店にご用意しております。

### 〈販売会社〉

商号等：株式会社 但馬銀行（登録金融機関）  
 登録番号 近畿財務局長（登金）第14号  
 加入協会：日本証券業協会

本件に関するお問い合わせ 但馬銀行 ダイレクト営業センター  
 0120-164-230  
 受付時間／平日 9:00～17:00  
 （ただし、銀行休業日を除く）