

各位

株式会社 東北銀行

## 「つみたて NISA」口座開設受付開始について

株式会社東北銀行（取締役頭取 村上尚登）では、2018 年 1 月よりスタートする「つみたて NISA」の申込受付を開始致します。

この度開始される「つみたて NISA」制度は、現役世代を中心としたお客様にとって長期にわたり税制上のメリットが期待でき、継続的な資産形成を応援するためにつくられた制度です。当行はこれまで以上に、投資初心者のお客様や現役世代のお客様に、安定的な資産形成をサポートする取り組みとして「つみたて NISA」を中心に積極的に取り組んでまいります。

- ◆ 「つみたて NISA」口座開設受付開始日：平成 29 年 10 月 2 日（月）
- ◆ 「つみたて NISA」専用商品申込開始日：平成 29 年 10 月 23 日（月）

### ◆ 「つみたて NISA」と「一般（現行）NISA」の比較

|                 | つみたて NISA                  | 一般（現行）NISA   |
|-----------------|----------------------------|--|
| 投資方法            | 積立投資（定時定額購入）のみ             | 一括投資、積立投資（定時定額購入）  |
| 投資上限金額          | 年間 40 万円                   | 年間 120 万円  |
| 制度を利用して投資ができる期間 | 2018 年 1 月～2037 年 12 月 末まで | 2023 年 12 月末まで   |
| 非課税での保有可能期間     | 投資した年から最長 20 年間            | 投資した年から最長 5 年間（5 年間の非課税期間終了後、翌年の非課税枠を利用すれば、実質最長 10 年間の非課税運用が可能。） |
| 運用商品            | 国が定める基準を満たした投資信託           | 株式投資信託、上場株式、上場 REIT など   |
| 利用可能年齢          | 20 歳以上                     |  |
| 開設できる口座数        | 同一年において 1 人につき 1 口座        |  |
| 資産の売却           | いつでも可能                     |  |

◆「つみたてNISA」専用商品ラインアップ

【指定インデックス投資信託】

| ファンド名   | 対象指数と特徴   |
|---|---|
| <b>全世界株式インデックス・ファンド</b><br>(ステート・ストリート・グローバル・アドバイザーズ) | MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス (ACWI (円ベース))<br>※日本を含む世界約 50 か国、2,000 銘柄以上の株式に投資するものであり、1 本で国際分散投資が完結できる点が最大の特徴です。                                      |
| <b>ダイワ・ライフ・バランス 30</b><br>(大和証券投資信託委託株式会社)            | 東証株価指数 (TOPIX)、MSCI コクサイ指数 (円ベース)、NOMURA-BPI 総合指数、シティ世界国債インデックス (除く日本、ヘッジなし・円ベース)<br>※リスクを抑えたバランス型ファンドの中で選択を考える場合、よりリスク軽減の効果を重視する投資家に選好されるタイプです。    |
| <b>ダイワ・ライフ・バランス 50</b><br>(大和証券投資信託委託株式会社)            | 東証株価指数 (TOPIX)、MSCI コクサイ指数 (円ベース)、NOMURA-BPI 総合指数、シティ世界国債インデックス (除く日本、ヘッジなし・円ベース)<br>※リスクを抑えたバランス型ファンドの中で選択を考える場合、全体のバランスを重視する投資家に選好されるタイプです。       |
| <b>ダイワ・ライフ・バランス 70</b><br>(大和証券投資信託委託株式会社)            | 東証株価指数 (TOPIX)、MSCI コクサイ指数 (円ベース)、NOMURA-BPI 総合指数、シティ世界国債インデックス (除く日本、ヘッジなし・円ベース)<br>※リスクを抑えたバランス型ファンドの中で選択を考える場合、よりドルコスト平均法の効果を重視する投資家に選好されるタイプです。 |

◆専用商品の選定理由

・「全世界株式インデックス・ファンド」

日本を含む全世界に投資するという商品のシンプルさ、分かりやすさから、投資初心者のエントリー商品としての活用に適しており、当ファンドを通して幅広い投資未経験者のお客様が投資体験を積むきっかけになると考えております。

・「ダイワ・ライフ・バランス 30・50・70」

内外の株式および債券に投資し、株式の組入比率の異なる 3 つのファンドから、お客様のリスク許容度に応じて、最適と思われるファンドを選択できます。

## 【投資信託に関する留意事項】

- 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様ご自身がご負担することになります。
  - 投資信託は預金保険の対象ではありません。
  - 当行が取扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。
  - 当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社（委託会社）が行います。
  - 当行で取扱う投資信託ではお客様に以下の費用をご負担いただきます。
    - 申込手数料…申込代金に応じ基準価額に対して最大 3.78%（税込み）
    - 信託財産留保額…申込日または申込日の翌営業日の基準価額に対して最大年 1.0%
    - 信託報酬…【設定時】2.16%（税込み）以内  
【運用期間中】ファンドの純資産総額に対して最大年 2.376%（税込み）
    - その他費用…監査費用・組入有価証券の売買委託手数料・外貨建資産の保管などに有する費用等（なお、これらの費用は運用に伴い生じる費用のため、あらかじめ定められた利率を表示することはできません。）
- ※詳しくは投資信託説明書（目論見書）の「費用・税金」をご覧ください。
- ※お客様にご負担いただく費用等の合計額については、お申込代金や保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。
- 投資信託をご購入の際には、店頭にご用意している目論見書・目論見書補完書面等を必ずお読みいただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
  - 当資料は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

株式会社 東北銀行 登録金融機関：東北財務局長（登金）第 8 号

加入協会：日本証券業協会

以上

【本件に関するお問い合わせ】

地域応援部（担当：佐々木）

電話番号：019-651-6161