

# つみたてNISA がスタートしました

## POINT1

### 積立投資に特化した制度!

購入方法は事前に指定した商品を定期的に買付する積立契約のみに限られており、まとまった資金が無くても投資を始めやすい制度になっています。

## POINT2

### 非課税投資枠が年間40万円! 期間も最長20年間!!

年間40万円を投資上限額として、最長20年間利用できることから、最大800万円を非課税で運用することができます。

## POINT3

### 対象商品は低コスト!

販売手数料がかからず、信託報酬も一定水準以下に設定されているなど、長期・積立・分散投資に適した商品です。

※ 平成30年7月現在

平成30年1月より、新たな少額投資非課税制度として「つみたてNISA」が始まりました。つみたてNISAは長期・積立・分散投資を通じて安定的な資産形成をサポートする制度で、投資初心者の方でも非課税のメリットを受けながら資産を形成していくことができます。

当行では、平成29年10月より「つみたてNISA」口座開設の受付を開始するとともに、「つみたてNISA」専用の商品をご用意しておりますので、お気軽にご相談ください。

## ● つみたてNISAと一般NISAの比較イメージ



※ こちらのご案内は、当行の事業活動に関する情報提供を目的としたもので、金融商品取引契約等の締結、勧誘を目的とするものではありません。

# 教えて!! のどかちゃん

当行[LINE@]アカウント オリジナルキャラクター「新入行員「鳥風のどか」」



一般NISAと併用はできますか?

併用することはできません。しかし、「一般NISA」と「つみたてNISA」は、1年ごとにいずれかを選択して利用することができます。



個人型確定拠出年金「iDeCo」と何が違うのですか?

大きく異なる点は、資金を途中引き出しできるかどうかです。iDeCoは制度の目的から、原則60歳まで引き出しできませんが、つみたてNISAは途中の引き出しも可能となっています。



資産運用にあまり詳しくなく、どうしたらいいかわからないのですが...

当行では、定期的に「資産運用セミナー」や「くらしとお金のセミナー」を開催しております。同セミナーでは、お客様の資産運用やライフプラン、最近のマーケット環境に関する情報をご提供いたしますので、お気軽にご参加ください。



くらしとお金のセミナー

