

平成 29 年 10 月 13 日

各位

株式会社 鳥取銀行

「つみたて NISA」口座開設の受付開始および対象商品の選定について

株式会社 鳥取銀行（頭取 平井 耕司）では、平成 30 年 1 月から始まる「つみたて NISA」について、10 月 2 日（月）より口座開設の申込受付を開始いたしましたのでお知らせします。

「つみたて NISA」とは、年間 40 万円の範囲内で最長 20 年間にわたり投資成果を非課税で享受できるあらたな少額投資非課税制度です。長期の積立投資により投資時期の分散を図ることで、お客さまの安定的な資産形成にご活用いただけます。

当行では「つみたて NISA」専用商品として、「iFree シリーズ」（委託会社：大和証券投資信託委託株式会社）の中から、投資対象の異なる 4 つのインデックスファンド（日本株式、先進国株式、新興国株式、8 資産バランス）をラインナップとして選定いたしました。これらの商品は、将来の資産形成のため長期に積立投資をご利用いただくお客さまにとって分かりやすい内容で、かつ投資に要する費用も相対的に低廉なものとなっております。

今後もお客さまの多様なニーズにお応えするため、商品ラインナップやサービスの充実に努めてまいります。

記

1. 取扱開始日

平成 29 年 10 月 2 日（月）：口座開設のお申込み受付開始
平成 29 年 12 月 1 日（金）予定：専用商品の積立投資信託契約※受付開始
平成 30 年 1 月 4 日（木）：買付開始

※当行での積立投資信託契約は、毎月 1,000 円以上の一定額を定期的に積立する契約です。

なお、増額月の設定も可能です。

2. 「つみたて NISA」の制度概要

	つみたて NISA	現行の NISA
非課税期間	最長 20 年間	最長 5 年間
非課税枠	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)
購入方法	積立	通常の購入および積立
運用対象商品	一定の条件を満たした投資信託等※	上場株式、投資信託等
年齢制限	20 歳以上	
制度の併用	つみたて NISA と現行 NISA の同一年併用はできません	

※「つみたて NISA」の対象商品は、「購入時手数料が無料」や「信託報酬が一定水準以下」等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」の当行商品ラインナップ(4 商品)

投資信託委託会社：大和証券投資信託委託株式会社

商品名	商品の特徵	信託報酬
iFree 日経 225 インデックス	国内株式	年率 0.1836% (税込)
iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし)	先進国株式	年率 0.2052% (税込)
iFree 新興国株式インデックス	新興国株式	年率 0.3672% (税込)
iFree 8 資産バランス	国内外の株式・債券・REIT	年率 0.2376% (税込)

【ご注意事項】

これらの商品等へのご投資には、それぞれ所定の手数料等（投資信託の場合は、銘柄ごとに設定された買付時の申込手数料）がかかるほか、保有期間中は信託報酬・売買委託手数料などの費用等が信託財産から支払われます。費用の中には、運用状況等により変動するものがあり、事前に料率、上限額等を表示することができません。当該手数料等の合計額については、ファンドを保有する期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

また、金融商品には、値動きのある債券・不動産投信・株式等の有価証券（外国証券については為替変動リスクもあります）等に投資する商品があります。その場合、価格の変動等による損失を生じるおそれがあり、元本および分配金が保証されるのではなく、元本を割り込むおそれがあります。商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の投資信託説明書（交付目論見書）等をよくお読みいただきご確認ください。詳しくは窓口までお問い合わせ下さい。

株式会社鳥取銀行（登録金融機関） 中国財務局長（登金）第3号 加入協会：日本証券業協会

【その他のご注意事項】

- 当資料は、ニュースリリースとして鳥取銀行が作成した資料であり、法令に基づく開示書類ではありません。
- 当資料に記載されている各事項は、作成時点でのものであり、予告なしに変更する場合があります。

以 上

《本件に関するお問合せ先》
 ふるさと振興本部（高垣）・経営統括部（安田）
 TEL0857-37-0228・0260