

各位

鳥取信用金庫

## 「つみたてNISA」口座開設の受付および対象商品の選定について

当金庫では、お客様の多様な資産運用ニーズや環境の変化にお応えできるよう、魅力ある商品やサービスの提供に取り組んでおります。その一環として、平成 30 年 1 月から始まる「つみたてNISA」について 12 月 11 日（月）より口座開設の受付を開始いたしましたのでお知らせいたします。

「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を分散することで、お客さまの安定的な資産形成にご活用いただけます。

当金庫では「つみたてNISA」専用商品として、「たわらノーロード シリーズ」（委託会社：アセットマネジメントOne株式会社）の中から 6 つのインデックスファンドを選定いたしました。これらの商品は、お客さまにとって値動きがわかりやすく、投資に要するコストも業界最安値圏で、初心者の方にも長期に渡って積立投資をご利用いただける内容となっております。

当金庫では、今後もお客様からの様々なご要望にお応えできるよう、より一層サービスの充実に努めてまいります。

## 記

## 1. 「つみたてNISA」の制度概要

	現行のNISA	つみたてNISA
口座開設可能期間	10 年間 (2014 年～2023 年)	20 年間 (2018 年～2037 年)
非課税期間	最長 5 年間	最長 20 年間
非課税枠上限額	120 万円/年 (非課税投資額 累計 600 万円)	40 万円/年 (非課税投資額 累計 800 万円)
購入方法	一括購入、 定時定額購入（積立方式）	定時定額購入（積立方式）のみ
対象商品	公募株式投資信託等	長期の積立・分散投資に適した一定の要件を備えた公募株式投資信託等
対象者	20 歳以上の居住者等	
制度の併用	「つみたてNISA」と「現行のNISA」のどちらか一方を選択 同一年で併用は不可	

## 2. 取扱開始日

- 平成 29 年 12 月 11 日（月）：口座開設のお申込み受付開始  
 平成 30 年 1 月 15 日（月）：専用商品の定時定額購入取引申込受付開始  
 平成 30 年 2 月 1 日（木）：買付開始

### 3. 「つみたてNISA」の商品ラインナップ（6商品）

委託会社：アセットマネジメントOne株式会社

商品名	商品の特徴	信託報酬（税込）
たわらノーロード日経225	国内株式	年率 0.1836%
たわらノーロードTOPIX	国内株式	年率 0.1836%
たわらノーロード先進国株式	先進国株式	年率 0.216%
たわらノーロード先進国株式<為替ヘッジあり>	先進国株式	年率 0.216%
たわらノーロード新興国株式	新興国株式	年率 0.3672%
たわらノーロード バランス（8資産均等型）	国内外株式・債券・不動産	年率 0.2376%

### 4. 投資信託ご購入時の注意事項

- ・投資信託は預金、保険契約ではありません。
- ・投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- ・当金庫が取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- ・当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- ・投資信託は元本および利回りの保証はありません。
- ・投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価格が下落し元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価格が下落し元本欠損が生ずることがあります。
- ・投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- ・投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- ・投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ（書面による解除）の適用はありません。
- ・投資信託のご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等は当金庫本支店等にご用意しています。
- ・投資信託の商品等へのご投資には、それぞれ所定の手数料等（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。

鳥取信用金庫

登録金融機関 中国財務局長（登金）第35号

加入協会：加入協会はありません

### その他の注意事項

- ・当資料は、ニュースリリースとして鳥取信用金庫が作成した資料であり、法令に基づく開示資料ではありません。
- ・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

鳥取信用金庫 事務部 お客様相談窓口

TEL：0120-260-262