

平成 29 年 10 月 2 日

各 位

株式会社 北日本銀行

## 「つみたてNISA」口座開設受付開始のお知らせ

株式会社北日本銀行（頭取：柴田克洋）では、本日 10 月 2 日（月）より、「つみたてNISA」の取扱いを下記の通り開始いたします。

「つみたてNISA」は、人口減少や高齢化が進む中、国民の安定的な資産形成を実現するため、平成 30 年 1 月より新しくスタートする少額投資非課税制度です。当行においても「つみたてNISA」の取扱いを開始することにより、お客さまの安定した資産形成のお役にたてるよう取り組んでまいります。

当行は、平成 29 年 6 月、お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針を策定し、常にお客さま本位で考え、行動し、お客様にご満足いただけるよう誠実、公正な業務運営に努めております。

今後とも、お客さまのライフストーリーをよく理解し、最適な金融サービスを提供できる切れ目のない営業体制を目指し、中長期的な資産形成に資する金融商品・サービスの提供に努めてまいります。

記

### 1. 「つみたてNISA」の概要（現行NISAとの比較）

	つみたてNISA	現行NISA
利用できる年齢	20 歳以上	
利用上の注意点	毎年、積立NISAと現行NISAのどちらかを選択。併用は不可。	
年間非課税投資枠	40 万円（定期継続買付）	120 万円
投資対象商品	一定条件を満たす公募株式投資信託等	上場株式・公募株式投資信託等
投資可能期間	2018 年 1 月～2037 年 12 月末	2014 年 1 月～2023 年 12 月末
非課税運用期間	最長 20 年間	最長 5 年間
金融機関変更	可	
当行における 受付開始時期	口座開設受付開始日：2017 年 10 月 2 日（月） 専用ファンド申込開始日：2017 年 11 月中旬を予定	

## 2. 当行取扱いの「つみたてNISA」専用ファンド(3ファンド)

ファンド名	運用会社	申込み 手数料	信託報酬(年率・税抜)	
			現在	2017年12月30日より
たわらノーロード 日経225	アセット マネジメントOne 株式会社	なし	0.195%	0.17%
たわらノーロード 先進国株式			0.225%	0.20%
たわらノーロード バランス(8資産均等型)			0.22%	

## 3. 専用ファンドの選定理由

- (1) 日本および世界の経済成長トレンドを捉えながら、長期的な資産形成を行うことが可能であると判断したこと。
- (2) 投資信託初心者にも理解しやすいシンプルな商品性であると判断したこと。
- (3) 類似ファンドと比較し、信託報酬がおおむね低水準であると判断したこと。

## 4. ファンドごとに想定されるお客様ニーズ

- (1) たわらノーロード225  
身近な日経平均株価をベンチマークとしながら、日本経済の成長に期待したいお客様。
- (2) たわらノーロード先進国株式  
先進国経済の成長に期待したいお客様。
- (3) たわらノーロードバランス(8資産均等型)  
内外の株式・債券・リートに分散投資することで、個別資産投資より安定的な資産成長に期待したいお客様。

### [ 本件に関するお問い合わせ先 ]

営業統括部(担当:西島・高橋(明))  
TEL: 019-653-1111

## < つみたて NISA 特有の留意事項 >

つみたて NISA と NISA は選択制であり、同一年に両方を利用することはできませんが、1 年単位で変更することが可能です。

つみたて NISA のご利用にあたっては、積立契約（累積投資契約）の締結が必要となります。また投資方法は、同契約に基づき積立投資に限られます。

つみたて NISA で保有する公募株式投資信託は、異なる年の NISA およびつみたて NISA に移管することはできません。

つみたて NISA で保有する公募株式投資信託について、当行から信託報酬等の概算値を原則年 1 回通知します。

つみたて NISA を選択された場合、選択した年から 10 年後、および以後 5 年ごとに、当行から氏名・住所の確認を行います。氏名・住所の確認ができない場合、つみたて NISA での新たな投資はできません。

つみたて NISA による公募株式投資信託のお取引については、販売および解約に係る手数料、並びに取引口座の管理、維持等に係る口座管理料はいただいております。

## < 投資信託に関するリスク >

投資信託は、値動きのある証券等に投資するため、価格変動リスク、金利変動リスク、信用リスクなどがあり、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。また、外貨建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。

その他詳細は各ファンドの最新の投資信託説明書（交付目論見書）を必ずご確認ください。

## < 投資信託に関する手数料等 >

【 購入時手数料 】 購入金額に対して、最大 3.24%（税込）

北日本銀行における投資信託の購入時手数料は、購入金額（購入口数×購入価額）に、ご購入の際にお渡しする「目論見書補完書面（投資信託）」に記載した各ファンドの手数料率を乗じた額とします。

例えば、投資信託を 100 万円の金額指定でご購入いただく場合、指定金額（お支払いいただく金額）の 100 万円の中から購入時手数料（税込）をいただきますので、100 万円全額が当該投資信託の購入金額となるものではありません。

【 信託報酬 】 信託財産の純資産総額に対して、最大年率 2.376%（税込）

【 信託財産留保額 】 基準価額に対して、最大 0.5%

【 その他の費用 】 信託財産に関する租税、監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、外貨建資産の保管費用、信託事務の諸費用等が信託財産中から差し引かれます。これらの費用は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。その他詳細は各ファンドの最新の投資信託説明書（交付目論見書）および一体となっている目論見書補完書面を必ずご確認ください。

## <投資信託に関する留意事項>

投資信託は預金ではありません。また、投資信託は預金保険の対象ではありません。

北日本銀行でご購入いただく投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

投資信託の取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。

投資信託は元本、利回りおよび分配金が保証されている商品ではありません。

投資した資産の価値の減少を含むリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うことになります。

本資料は北日本銀行が作成した情報提供資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。ご購入の際は、最新の投資信託説明書（交付目論見書）および一体となっている目論見書補完書面を必ずご確認ください。

北日本銀行は販売会社であり、設定・運用は運用会社が行います。

投資信託説明書(交付目論見書)および一体となっている目論見書補完書面は北日本銀行本支店等にご用意しています。

【商号等】株式会社北日本銀行 【登録金融機関】東北財務局長（登金）第14号

【加入協会】日本証券業協会