

## 「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、お客さま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 1 日(金)より口座開設の受付を開始します。それに合わせて、「つみたて NISA」専用商品の取扱いを開始いたしますのでお知らせいたします。

当金庫では、今後もお客さま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を図ってまいりますので、宜しくお願いいたします。

## 記

## 1. 「つみたて NISA」の制度概要

	つみたて NISA	NISA(ご参考)
対象者	20 歳以上の居住者等	
非課税期間	最長 20 年間	最長 5 年間
口座開設可能期間	2037 年まで	2023 年まで
非課税枠	年間 40 万円 (累計 800 万円)	年間 120 万円 (累計 600 万円)
対象商品(当庫の場合)	長期の積立・分散投資に適した 一定の商品	公募株式投信
購入方法	積立のみ	通常購入・積立
制度の併用	毎年「つみたて NISA」と「NISA」のどちらか一方を選択 同一年で併用は不可	

## 2. 「つみたて NISA」の商品ラインナップ(4 商品)

商品名	商品の特徴	信託報酬(税込)	運用会社
iFree 日経 225 インデックス	国内株式	年率 0.1836%	大和証券投資信託 委託株式会社
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%	
iFree 新興国株式インデックス	新興国株式	年率 0.3672%	
iFree 8 資産バランス	国内外の株式・ 債券・不動産	年率 0.2376%	

## 3. 取扱開始日

- 平成 29 年 12 月 1 日(金) : 口座開設の御申込み受付開始  
 平成 30 年 1 月 4 日(木) : 専用商品の定時定額申込受付開始  
 平成 30 年 2 月 1 日(木) : 買付開始

#### 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、基準価額が下落し、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、基準価額が下落し、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。
- ・当資料は当金庫が独自に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。

#### 5. 投資信託に関する手数料等の概要

投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、最大3.24%の申込手数料(税込み)、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.50%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約1.944%(税込み)を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)等をご覧ください。

なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。

米子信用金庫

登録金融機関 中国財務局長(登金)第50号

#### 6. 本件に関するお問合せ

米子信用金庫 営業支援部 TEL:0859 - 33 - 1247 (担当 西上)

以上