

平成29年12月1日

お客さまへ

## 「つみたてNISA」の口座開設受付開始について

大東銀行(社長 鈴木孝雄)は、下記のとおり、平成29年12月1日から「つみたてNISA」の口座開設受付を開始しますのでお知らせいたします。

「つみたてNISA」は、平成30年1月から新しく開始する積立型の少額投資非課税制度です。当行では、つみたてNISA 対象投資信託として、少額からの長期・積立・分散投資に適した3ファンドをご用意し、お客さまの資産形成を支援いたします。

当行は、今後とも、商品・サービスの充実を図り、お客さまへの幅広いニーズにお応えしてまいります。

### 記

#### 1. 受付開始日

平成29年12月1日(金)

#### 2. 取扱店舗

当行本支店窓口 (さいたま支店を除く)

#### 3. 「つみたてNISA」の概要 (現行NISAとの比較)

	つみたてNISA	現行NISA (ご参考)
年間投資可能額	40万円まで	120万円まで
非課税枠の累計	40万円×20年=最大800万円	120万円×5年=最大600万円
投資可能期間	2037年まで	2023年まで
非課税期間	最長20年間	最長5年間
投資できる商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託・ETF	株・投資信託・ETF・REIT
非課税対象	分配金・譲渡益	配当・分配金・譲渡益
購入形態	積立形式のみ	一括購入、積立購入両方可
利用可能年齢	日本にお住まいの20歳以上の方	
制度間の関係	「つみたてNISA」と「現行のNISA」のいずれかを年単位で選択(併用不可)	

#### 4. 当行の「つみたてNISA」対象ファンド

ファンド名	主な投資対象資産	運用会社	申込手数料	信託報酬(税込)
iFree JPX 日経400インデックス	国内株式	大和証券投資信託委託株式会社	なし	0.2106%
iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし)	海外株式			0.2052%
iFree 8資産バランス	内外バランス			0.2376%

## 5. 商品選定理由

今回対象とした3ファンドは、お客さまの長期的な資産形成に適した商品であると判断し、選定いたしました。

- (1) 「iFree JPX 日経 400 インデックス」は日本の株式市場、「iFree 外国株式インデックス」は海外の株式市場の代表的な指標(インデックス)に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、投資初心者のお客さまにも適した商品です。
- (2) 「iFree 8 資産バランス」は、特定のカテゴリーへの投資が判断しにくいお客さまのために、1つの商品で「資産の分散」と「地域の分散」を同時に行う商品です。
- (3) 3商品ともつみたてNISA対象ファンドの中でも信託報酬が低水準の商品です。

## 6. 投資信託に関するご留意事項

- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 投資信託は保険ではなく、保険契約者保護機構の対象ではありません。
- 当行で販売する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、株式や債券など、値動きのある証券等（外貨建資産は為替リスクも含みます）に投資するため、基準価額は市場環境等によって変動します。したがって、元本及び分配金が保証される商品ではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。
- 投資した資産の減少を含むリスクは、投資信託の購入者（お客さま）へ帰属します。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行い、信託財産は信託銀行等で分別保管されます。
- 投資信託は、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。
- 投資信託に係る費用について（当行取扱商品）
  - ・申込時に直接ご負担いただく費用：お申込手数料  
お申込金額に応じ、お申込価額に対し最大3.24%（税込み）
  - ・投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用：信託報酬  
純資産総額に対して最大年率2.042%（税込み）
  - ・換金時に直接ご負担いただく費用：信託財産留保額  
約定日の基準価額の最大0.5%
  - ・その他費用：  
上記以外に監査費用等、個別の投資信託毎にご負担いただく費用があります。

上記費用の料率につきましては、当行取扱いの投資信託に係る費用のうち、最高の料率を記載しております。投資信託に係る費用およびリスクは、それぞれの投資信託により異なりますので、「投資信託説明書（目論見書）」「目論見書補完書面」でご確認ください。

- 取得の申込みに当たっては「投資信託説明書（目論見書）」「目論見書補完書面」で、必ず内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。
- 投資信託説明書（目論見書）、目論見書補完書面は大東銀行の本支店に用意しています。
- インターネット投資信託では、「投資信託説明書（目論見書）」、「目論見書補完書面」は端末機の画面よりPDF形式でダウンロードしてご覧ください。

商 号 等 株式会社 大 東 銀 行  
登録金融機関 東北財務局長（登金）第17号  
加 入 協 会 日本証券業協会  
連 絡 先 024(925) 1111(代表)営業企画部又はお取引のある本支店にご連絡ください。

報道各位からの本件に関するご照会は以下までお願いします。

大東銀行 営業企画部 齋藤  
TEL 024-925-8295（ダイヤルイン）

