

平成 29 年 12 月 1 日
株式会社 佐賀共栄銀行

「つみたてNISA」の取り扱い開始について

株式会社 佐賀共栄銀行（頭取 二宮 洋二）は、平成 29 年 12 月 1 日（金）より、「つみたてNISA」の取り扱いを開始するとともに、つみたてNISA専用ファンドの取り扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

「つみたてNISA」は、平成 30 年 1 月から新しく始まる少額投資非課税制度であり、積立投資により購入した投資信託等の分配金や値上がり益が非課税となる制度です。年間 40 万円の非課税投資枠を最長 20 年間利用できる制度として、長期・積立・分散投資による安定的な資産形成にご利用いただけます。

佐賀共栄銀行では、お客様のさまざまな金融ニーズに応じた各種金融商品やサービスの提供により、お客様の安定的な資産形成の実現に取り組んでまいります。

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
利用できる方	日本にお住まいの 20 歳以上の方	
非課税投資枠	年間 40 万円（累計 800 万円）	年間 120 万円（累計 600 万円）
非課税期間	最長 20 年間	最長 5 年間
投資方法	積立のみ	一括購入・積立
投資対象	長期・分散投資に適した一定の要件を全て満たす投資信託等	上場株式、投資信託、ETF 等 （当行は投資信託のみの取扱）

※「つみたてNISA」と「現行NISA」はいずれか選択でのご利用となります。

2. つみたてNISA専用ファンド

ファンド名 【委託会社】	投資対象	申込手数料	信託報酬 （年率・税込）
i Free8 資産バランス 【大和証券投資信託委託】	国内外の株式・債券・REIT*	無料	0.2376%

※投資対象資産：国内株式、先進国株式、新興国株式、国内債券、先進国債券、新興国債券、国内リート、海外リート

3. 選定理由

- ・日本および海外の経済成長を享受できると考えられる商品性であること。
- ・日本および海外の代表的な指数（インデックス）に連動することを目指すファンドである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性であること。
- ・「資産の分散」と「地域の分散」を同時に図ることができる商品であることから、長期・積立・分散投資に適した商品性であること。

4. 取扱開始日

- (1) 口座開設の申込受付開始 : 平成29年12月1日（金）
- (2) 専用ファンドの申込受付開始 : 平成29年12月1日（金）

5. 取扱店

全営業店

以 上

■投資リスクについて

投資対象とする投資信託証券の主なリスクは以下のとおりです。

・価格変動リスク

一般に公社債は金利変動により価格が変動するリスクがあります。一般に金利が上昇した場合には、価格は下落し、ファンドの基準価額が値下がりする要因となります。

ただし、その価格変動は、残存期間・発行条件などによりばらつきがあります。

・流動性リスク

市場規模や取引量が少ない場合、組入れ銘柄を売却する際に市場実勢から期待される価格で売却できず、不測の損失を被るリスクがあります。

・信用リスク

一般に公社債及び短期金融資産にデフォルト（債務不履行）が生じた場合またはそれが予想される場合には、公社債及び短期金融資産の価格は下落（価格がゼロになることもあります。）し、ファンドの基準価額が値下がりする要因となります。

・為替変動リスク

外貨建資産については、一般に外国為替相場が当該資産の通貨に対して円高になった場合には、ファンドの基準価額が値下がりする要因となります。

・カントリーリスク

投資対象国・地域において、「政治・経済情勢の変化等により市場に混乱が生じたり、取引に対して新たな制度が設けられた場合」には、基準価額の「値下がりする要因」となります。

・リートに関するリスク

不動産市況(不動産価格、賃料相場、空室率など)の影響を受け、「不動産市況」が悪化すると、基準価額の「値下がりする要因」となります。

■ 投資信託に関する留意点(必ずお読みください)

- ・投資信託は預金ではありません。
- ・投資信託は預金保険の対象ではありません。預金保険については窓口までお問い合わせください。
- ・当行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- ・投資信託は元本保証および利回り保証のいずれもありません。
- ・投資信託はクーリングオフできません。
- ・投資信託は国内外の株式や債券等へ投資しているため、投資対象の価格の変動、外国為替の価格の変動等により、投資した資産の価値が投資元本を割り込むことがあります。これらのリスクは、投資信託をご購入のお客様が負うことになります。
- ・投資信託のご購入、換金にあたっては各種手数料等(申込手数料、換金時の手数料、信託財産留保額)が合計でお取引金額の0.0%~最大3.74%(商品ごとに異なります。消費税込)が必要です。また、これらの手数料とは別に投資信託の総資産総額の年0.5616%~最大年2.376%(商品により異なります。消費税込)を信託報酬として、毎年、信託財産を通じてご負担いただきます。よって、お客様にご負担いただく手数料は、これらを足し合わせた金額となります。
- ・投資信託をご購入の場合は、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」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」は、当行本支店にご用意しております。
- ・当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。

販売会社情報

【商号等】 株式会社佐賀共栄銀行

【登録金融機関】 福岡財務支局長(登金)第10号

【加入協会】 日本証券業協会

本件照会先	: 営業統括部	リテール営業グループ
担当者	: 赤司・山口	
T E L	: 0952-26-2806	

お客さまと未来へ。
マイ・パートナー・バンク