

平成 29 年 12 月 1 日

各 位

山形県山形市旅籠町三丁目 2 番 3 号
株式会社 きらやか銀行

「つみたて NISA」口座開設受付開始と専用商品取扱いについて

株式会社きらやか銀行（本店 山形市 頭取 栗野 学）では、平成 30 年 1 月より開始となる「つみたて NISA」について、口座開設の受付を平成 29 年 12 月 1 日（金）より、「つみたて NISA」の専用商品の取扱いを平成 30 年 1 月 4 日（木）より開始いたします。

きらやか銀行では、今後ともお客様の多様化するニーズに幅広くお応えできるよう、より一層商品の充実に取り組んで参ります。

記

1. 「つみたて NISA」の制度概要

項目	内容
非課税投資枠	年間 40 万円
非課税期間	投資した年から最長 20 年間
投資可能期間	2018 年（平成 30 年）1 月～2037 年 12 月末
対象商品	国が定める基準を満たした株式投資信託、ETF（※）

（※）きらやか銀行は株式投資信託のみ取り扱います。

2. 商品概要（3 商品）

【新規取扱商品①】

商品名	たわらノーロード 日経 225
運用会社	アセットマネジメント One
商品分類	追加型投信／国内／株式
ファンドの特色	日経 225 インデックスファンド・マザーファンドへの投資を通じて、主として国内の金融商品取引所に上場している株式に実質的に投資する。日経 225 に連動するインデックス型であり、投資初心者にも値動きがわかりやすい。
主なリスク	株価変動リスク、信用リスク、流動性リスク
申込手数料	なし
信託報酬率	0.2106%（税込）
決算日	年 1 回（毎年 10 月 12 日） ※休業日の場合翌営業日
収益分配	分配金再投資コースのみ
買付価額	購入申込受付日の基準価額
解約価額	解約申込受付日の基準価額
運用管理費用 （信託財産留保額）	なし
リスククラス（参考）	RC 4
積立投信	つみたて NISA 専用

【新規取扱商品②】

商品名	たわらノーロード 先進国株式
運用会社	アセットマネジメントOne
商品分類	追加型投信／海外／株式
ファンドの特色	外国株式パッシブ・ファンド・マザーファンドへの投資を通じて、主として海外の金融商品取引所に上場している株式に実質的に投資する。 MSCIコクサイ・インデックスに連動する運用成果を目指すインデックス型で、投資初心者でありながらより投資成果を求めたい顧客向きである。 実質外貨建資産については為替ヘッジは行わない。
主なリスク	株価変動リスク、流動性リスク、信用リスク、為替変動リスク
申込手数料	なし
信託報酬率	0.243% (税込)
決算日	年1回 (毎年10月12日) ※休業日の場合翌営業日
収益分配	分配金再投資コースのみ
買付価額	購入申込受付日の翌営業日の基準価額
解約価額	解約申込受付日の翌営業日の基準価額
運用管理費用 (信託財産留保額)	なし
リスククラス (参考)	RC4
積立投信	つみたてNISA専用

【新規取扱商品③】

商品名	iFree 8資産バランス
運用会社	大和投資信託
商品分類	追加型投信／内外／資産複合
ファンドの特色	内外の株式、債券およびリート(不動産投資信託)に投資する。 各資産クラスにおける投資にあたっては、投資成果を特定の指数の動きに連動させることを目指して運用を行う。 値動きの異なる8つの資産クラスに分散投資を行うことからグローバルにより安定的かつある程度のリターンを求めたい顧客向きである。 各資産クラスの配分比率は、均等とすることを目標としている。 為替変動リスクを回避するための為替ヘッジは行わない。
主なリスク	資産配分リスク、株価変動リスク、REITの価格変動リスク 債券価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク カントリーリスク
申込手数料	なし
信託報酬率	0.2376% (税込)
決算日	年1回 (毎年9月7日) ※休業日の場合翌営業日
収益分配	分配金再投資コースのみ
買付価額	購入申込受付日の翌営業日の基準価額
解約価額	解約申込受付日の翌営業日の基準価額
運用管理費用 (信託財産留保額)	なし
リスククラス (参考)	RC3
積立投信	つみたてNISA専用

3. 取扱開始日 : 平成30年1月4日(木)

4. 取扱営業店 : 全営業店

以上

本件に関する問い合わせ
きらやか銀行 営業統括部個人営業室 担当: 岡崎・樋口
お問い合わせ先: 023-628-3928



<投資信託ご注意事項>

- 投資信託は、預金や保険契約とは異なり、預金保険機構・保険契約者保護機構の対象ではありません。また、当行で取扱う投資信託は投資者保護基金の支払いの対象とはなりません。
- 投資信託はクーリングオフ対象外です。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託の設定・運用は、各運用会社（投資信託委託会社）が行います。（銀行は販売の窓口となります）
- 特定ファンドの取得をご希望の場合には当該ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をあらかじめ、または同時にお渡しいたしますので必ずご覧いただき、投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願いいたします。投資信託説明書（交付目論見書）は、各支店にてご用意しております。

【ファンドのリスク】

- ファンドは株式、債券、投資信託証券など値動きのある有価証券等（外貨建資産には為替リスクがあります）に投資しますので、基準価額は大きく変動します。したがって投資元本が保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。リスクの要因については、各ファンドが投資する有価証券等により異なりますので、お申込にあたっては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をご覧下さい。

【お客様にご負担いただく費用】

- ファンドの購入時や運用期間中には以下の費用がかかります。下記に記載している費用項目等につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率については、きらやか銀行が販売会社として取扱いを行っている投資信託のうち、徴収するそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。

■直接ご負担いただく費用

- 申込手数料：お申込代金に対して最大 3.24%（税込）
- 信託財産留保額：換金時の基準価額に対して最大 0.50%

■保有期間中に間接的にご負担いただく費用

- 信託報酬：ファンドの純資産総額に対して最大 2.052%（税込）
- その他費用：有価証券等の売買および所管ならびに信託事務にかかる諸費用等についても、信託財産から差し引かれます。その他費用については、運用状況等により、変動するものであり、事前に料率および上限等を表示することができません。

※ファンドにより異なりますので、詳しくは当行窓口にお問い合わせ下さい。

※詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご覧下さい。

※投資信託の普通分配金と売却益にかかる税率は現在 20%ですが、平成 26 年 1 月 1 日から平成 49 年 12 月 31 日までは復興特別所得税を課税した 20.315%の税金が差し引かれます。

商号等	株式会社 きらやか銀行
登録金融機関	東北財務局長（登金）第 15 号
加入協会	日本証券業協会