

平成 29 年 9 月 29 日
株式会社 鹿児島銀行

「つみたて NISA」の取り扱い開始について

鹿児島銀行（頭取 上村基宏）は、平成 29 年 10 月 2 日（月）から「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。

当行は、お客さま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、お客さまの安定的な資産形成や、最善の利益につなげられるよう取り組んでまいります。

記

1. つみたて NISA の概要

| 項目 | 内容 |
|-------------|-------------------|
| ご利用できる方 | 日本にお住まいの 20 歳以上の方 |
| 口座開設可能期間 | 平成 49 年まで |
| 非課税投資額 | 毎年 40 万円まで |
| 非課税での保有可能期間 | 投資した年から最長 20 年間 |
| 投資方法 | 定時定額（積立投資）での購入に限る |

2. 受付開始時期

口座開設受付：平成 29 年 10 月 2 日（月）

定時定額申込受付【営業店窓口】：平成 29 年 11 月 6 日（月）

※インターネット投資信託による受け付けは 12 月以降を予定しております。

3. 専用ファンド概要および選定理由

(1) 専用ファンド概要

11月からつみたてNISAでお申し込みいただける商品は、以下の5ファンドとなります。

| ファンド名 | 投信会社 | 申込手数料 | 信託報酬（年率・税抜） | | 信託財産留保額 |
|----------------------------|-----------------------|-------|-------------|---------------|---------|
| | | | 現行 | 平成29年12月30日から | |
| たわらノーロード 日経225 | アセット マネジメント One | 無料 | 0.195% | 0.17% | ありません |
| たわらノーロード 先進国株式 | | | 0.225% | 0.20% | ありません |
| たわらノーロード 先進国株式（為替ヘッジあり） | | | 0.225% | 0.20% | ありません |
| たわらノーロード 新興国株式 | | | 0.495% | 0.34% | 0.3% |
| たわらノーロード バランス（8資産均等型） | | | 0.22%以内 | | ありません |

※平成29年10月に公表が予定されている「つみたてNISA対象商品」に選定されることを前提とします。

※信託報酬率の変更は、アセットマネジメントOneのニュースリリースにより発表されております。

(2) 選定理由

以下の観点から、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ました。

- ・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商品であるため、値動きがわかりやすく、投資初心者にも適した商品性であること。
- ・他社の類似ファンドとの比較において、信託報酬率がおおむね業界最低水準であること。

「つみたてNISA」は、平成30年1月から始まります。投資初心者をはじめ幅広い年代の方の安定的な資産形成をサポートする、個人投資家向けの新しい税制優遇制度です。

日本にお住まいの20歳以上の方が対象となり、定期的かつ継続的な投資方法により、年間40万円の非課税枠を投資した年から最長20年間利用できます。



[投資信託に関するご留意点](#)（リスク・手数料等）

※必ずお読みください

株式会社 鹿児島銀行
登録金融機関 九州財務局長（登金）第2号
加入協会/日本証券業協会

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

鹿児島銀行 営業統括部 営業統括グループ
TEL：099-239-9769（ダイヤルイン）