

平成 29 年 11 月 30 日

「つみたて NISA」専用商品の取扱いについて

名古屋銀行（頭取 藤原 一朗）は、平成 29 年 12 月 11 日（月）より「つみたて NISA」専用商品の取扱い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 月から新たに開始される少額投資非課税制度です。年間 40 万円の非課税枠を最長 20 年間利用することができ、非課税のメリットを受けながら定期的かつ継続的な買付（積立投資）を行うため、長期的な資産形成に適しております。

当行は、今後もお客さまの多様なニーズにお応えするため、商品ラインアップやサービスの充実に努めてまいります。

記

1. 取扱開始日 平成 29 年 12 月 11 日（月）

※買付(積立投資)は、平成 30 年 1 月より開始いたします。

※bankstage（個人向けインターネットバンキング）での取扱いは、平成 30 年 2 月上旬を予定しております。

2. つみたて NISA 専用商品

	ファンド名	運用会社	投資対象	購入手数料	信託報酬 (年率・税込)
①	たわらノーロード日経 225	アセットマネジメント One 株式会社	国内株式	無料	0.1836%
②	三井住友・ DC つみたて NISA・ 全海外株インデックスファンド	三井住友 アセットマネジメント 株式会社	海外株式		0.2700%
③	iFree 8 資産バランス	大和証券投資信託委託 株式会社	バランス		0.2376%

3. つみたて NISA 専用商品の選定理由

(1) 値動きがわかりやすい商品・・・①,②

国内および海外の株式市場の代表的な指数に連動することを目指す商品であり、投資未経験のお客さまにも値動きがわかりやすい

(2) リスクを分散する商品・・・③

国内および海外の債券・株式・リートへ分散投資するバランスファンドであり、景気に左右されにくく、より安定的なリターンが期待できる

(3) コストが相対的に低い商品・・・①,②,③

購入手数料は無料であり、信託報酬が業界最低水準に抑えられているため、長期での資産形成に向いている

以上

投資信託についてのご留意事項

●手数料など諸費用について

お預かり手数料はかかりません。各銘柄ごとに設定された販売手数料(お申込金額、お申込口数、または基準価額に応じて最高3.24%(税込))、信託報酬(信託財産の純資産総額のうち、お客さまの保有額に対して最高年率 2.376%(税込))、信託財産留保額(ご換金申込時の基準価額に対し最高 0.5%)をご負担いただく場合があります。この他に信託事務の諸費用等、投資信託における有価証券の売買手数料などが信託財産から控除されます。

●元本欠損リスクについて

★信用リスク

債券・株式などの発行体の財務状況の悪化や倒産により、利息や配当、元本があらかじめ定められた条件で支払うことができなくなる場合があります。投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。

★価格変動リスク

経済・社会情勢、企業業績、市場の需給等の影響を受けて株式等の価格が変動し、それにともない株式等の投資対象としていた投資信託の基準価額は下落し、投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。

★金利変動リスク

金利は景気や経済の状況等の影響を受けて変動し、それにともない債券価格も変動します。一般的に金利が上昇した場合債券価格は下落し、投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。

★為替リスク

日本円と投資対象国通貨間の為替レートの変動により、外貨建資産の円換算価値が変動します。一般的に取得時よりも円高が進行すると、円換算価値が目減りし投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。

●その他について

投資信託は預金ではありません。また、預金保険制度の保護の対象ではありません。

投資信託のお取引に関してはクーリング・オフ(金融商品取引法第37条の6の規定)の適用はありません。

[その他の留意事項]

お客さまの目的やご投資の経験等に応じて、お客さまのニーズに即した個別商品のご案内および勧誘をさせていただくことがあります。ご案内を差し上げる商品の中には、所定の手数料をご負担いただく商品および価格の変動等により投資額を下回る(元本割れ)商品もあります。商品ごとの手数料等およびリスクは異なりますので、お申込みに際しては当該商品の契約締結前交付書面等を十分にお読みください。

商号：株式会社名古屋銀行／登録金融機関：東海財務局長(登金)第19号／加入協会：日本証券業協会