

平成 29 年 11 月 6 日

各 位

株式会社 宮崎銀行

「つみたてNISA」の申込受付開始について

株式会社宮崎銀行(頭取 平野 亘也)は、平成29年11月6日(月)から「つみたてNISA」の申込受付を開始しますのでお知らせいたします。

記

1. 「つみたてNISA」の概要

利用できる方	日本にお住まいの 20 歳以上の方
投資方法	定時定額買付(積立投資)のみ
投資可能期間	平成 30 年 1 月 ~ 平成 49 年 12 月末まで(20 年間)
年間非課税投資枠	年間 40 万円まで
投資対象	一定の条件を満たした投資信託等 ・毎月分配型でないこと ・販売手数料が無料であること ・信託期間が無制限または 20 年以上であること等

* 「つみたてNISA」は少額からの長期・積立・分散投資による家計の安定的な資産形成を支援するために創設された新しい少額非課税制度です。

* 一般の「NISA」との併用はできません。

2. 専用商品

つみたてNISAでお申し込みいただける商品は以下の3ファンドとなります。

	つみたて日本株式 (TOPIX)	つみたて先進国株式	つみたて8資産 均等バランス
特徴	日本の株式市場(TOPIX)の値動きに連動する投資効果を目指します。	日本を除く先進国の株式市場の値動きに連動する投資効果を目指します。	日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券市場の値動きに連動する投資効果を目指します。
販売手数料	無料		
信託報酬 (年率・税込み)	0.1944%	0.216%	0.2376%
運用会社	三菱UFJ国際投信株式会社		

3. 専用商品の選定理由

以下の観点からお客様の長期的な資産形成に適した商品であると判断いたしました。

(1) わかりやすい商品性

- ・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、またはその指数の複合バランス型の商品であるため、値動きがわかりやすく投資初心者の方にも適した商品であること。

(2) 運用コストを抑えた商品性

- ・金融庁が公表した「つみたてNISA」対象ファンドの中でも、信託報酬が低水準であること。

投資信託についてのご注意

- ・投資信託は、価格変動を伴う金融商品のため元本は保証されていません。価格変動の要因としては、価格変動リスク、信用リスク、金利リスク、為替変動リスクなどがあります。ただし、各ファンドによりリスクの内容は異なりますので、必ず各ファンドの目論見書および目論見書補完書面を十分にお読みください。
- ・当行での投資信託のご購入では、申込時には「申込手数料」(約定日の基準価額に対して最大3.24%(税込))、換金時には「信託財産留保額」(約定日の基準価額に対して最大0.5%)、運用期間中は「信託報酬」(信託財産の純資産総額に対して最大年率2.376%(税込))および「その他の費用<組み入れ有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、外貨建資産の保管等に要する費用、監査報酬等>」(運用状況等により変動するため、事前に料率、上限等を示すことができません)などががかかります。また、当該手数料の合計額についてもファンドによってまたファンドを保有される期間等に応じて異なりますので表示できません。これらの情報については各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等を十分にお読みいただくとともに、ご不明な点は取扱店にお問い合わせください。
- ・投資信託の運用による利益・損失はご購入されたお客様に帰属します。
- ・お申し込みの際は、ご購入されるファンドの最新の目論見書および目論見書補完書面を十分にお読みください。目論見書および目論見書補完書面は当行の取扱店にご用意しています。
- ・投資信託は金融商品取引法第37条の6の規定に基づく書面による契約の解除(クーリングオフ)の適用はありません。
- ・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。
- ・当行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- ・投資信託の分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。
- ・分配金は、計算期間中に発生した収益(経費控除後の配当金収益および評価益を含む売買益)を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。
- ・受益者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部ないしすべてが、実質的には元本の一部払い戻しに相当する場合があります。

以上

商号等	株式会社宮崎銀行(登録金融機関) 九州財務局長(登金)第5号	加入協会	日本証券業協会
-----	-----------------------------------	------	---------

本件に関するお問い合わせ先
マネーコンサルティング部 河山・川添 TEL 0985-32-8350