

平成 29 年 11 月 10 日

「つみたて NISA」口座の申込受付開始について

西日本シティ銀行（頭取 谷川 浩道）は、平成 29 年 11 月 13 日（月）より「つみたて NISA」口座の申込受付を開始しますので、お知らせします。

「つみたて NISA」は、平成 30 年 1 月よりスタートする、積立に特化した新たな少額投資非課税制度であり、長期での資産形成を目指すお客さまのニーズにお応えできる制度です。

当行は、今後もお客さまの資産形成・運用ニーズにお応えする商品・サービスの拡充により、地域の皆さまに選ばれる銀行を目指してまいります。

記

1. 申込受付

(1) 受付開始日

平成 29 年 11 月 13 日（月）

(2) 取扱店舗

全店（東京支店・大阪支店・AIM 出張所・産業医大出張所・中間市役所出張所・いきいき支店を除く）

2. 制度概要

「つみたて NISA」制度の概要は以下のとおりです。なお、「つみたて NISA」は、これまでの NISA（以下、「一般 NISA」）と併用することはできません。既に当行で「一般 NISA」口座を開設されているお客さまで、「つみたて NISA」のご利用を希望される方は、所定の手続きが必要です。（引き続き「一般 NISA」のご利用を希望されるお客さまは、特段のお手続きは不要です。）

【ご参考：「つみたて NISA」と「一般 NISA」の制度比較】

	つみたてNISA	一般 NISA
年間の非課税投資枠	40 万円	120 万円
投資可能期間	2037 年まで	2023 年まで
非課税での保有期間	20 年間	5 年間
投資対象商品（※1）	一定条件を満たす投資信託	投資信託・株・REIT 等
投資方法	積立のみ	一括・積立
ロールオーバー（※2）	不可	可
利用可能年齢	日本在住で 20 歳以上 ※NISA 口座を開設する年の 1 月 1 日現在で満 20 歳以上の居住者等	
開設可能口座数	同一年において一人一口座	

※ 1 当行では、投資信託のみの取扱いです。

※ 2 ロールオーバーとは、非課税期間の終了後、非課税枠で保有している投信残高を翌年の非課税枠へ移管することです。

3. 対象商品

当行の「つみたてNISA」口座でご購入いただける投資信託は以下の4ファンドです。
なお、個別商品の申込受付開始は平成30年1月4日（木）を予定しています。

<当行の「つみたてNISA専用ファンド（大和証券投資信託委託株式会社の『iFreeシリーズ』）」>

ファンド名	投資対象資産	信託報酬 (年率・税込)	購入 手数料
iFree 8資産バランス	国内外の株式・債券・リート	0.2376%	0円
iFree TOPIXインデックス	国内の株式	0.1836%	
iFree 外国株式インデックス(為替ヘッジなし)	先進国の株式(除く日本)	0.2052%	
iFree 新興国株式インデックス(※)	新興国の株式	0.3672%	

※ご投資経験の無いお客さまは、店頭で本商品をお申込いただけませんのでご了承ください。

<商品選定理由>

「つみたてNISA」は、『長期・分散(投資先の分散)・積立(時間分散)』により、リスクを抑えた安定的な資産形成をサポートする制度であり、以下の観点から対象商品を選定しました。

- ① 運用にかかるコストを可能な限り低く抑えた商品である
- ② 投資対象先が明確で分かりやすい商品である
- ③ お客さまの金融リテラシー向上に向け情報提供を充実させている運用会社の商品である

上記4ファンドのうち『iFree 8資産バランス』は、最も高い分散投資効果が期待でき、比較的风险を抑えた運用が期待できることから、資産運用を始められるお客さまにおすすめの商品として選定しました。また、既に運用のご経験があり、より高いリターンを期待される方向けに『iFree 新興国株式インデックス』もご用意しました。

[投資信託の購入に関するご留意事項はこちらでご確認ください。](#)

[NISA・つみたてNISAに関するご留意事項はこちらでご確認ください。](#)

商号等：株式会社西日本シティ銀行 登録金融機関 福岡財務支局長（登金）第6号
加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

以上

本件に関するお問い合わせ先
営業企画部 高嵯・松下 TEL 092-476-2602