

お客さま 各位

東海労働金庫
理事長 度会 章仁
(公印省略)

「つみたてNISA」取扱開始のご案内

平素は東海ろうきんをご利用いただき、誠にありがとうございます。

さて、東海ろうきんでは2018年1月より積立型の少額投資非課税制度「つみたてNISA」の取扱いを開始いたします。

「つみたてNISA」は、毎年40万円までの積立投資(定時定額買付)による運用益にかかる税金(20.315%)が最長20年間にわたって非課税になる新しい制度です。

また、「つみたてNISA」では、販売手数料が0円、信託報酬が低い、毎月分配型ではない等、投資対象の商品が長期の積立・分散投資に適した一定の要件を満たす投資信託とETFに限定されており、東海ろうきんにおきましても、「つみたてNISA」を活用して少額から毎月コツコツ積み立てて、じっくり資産形成したいとお考えのお客さまのニーズにお応えし、これから投資を始めるお客さまにも投資いただきやすい商品として「つみたてNISA」対象商品としてご用意しておりますので、ぜひ東海ろうきんでのご利用をご検討ください。

なお、「つみたてNISA」をご利用いただくには、投資信託取引口座のご契約が前提となり、そのうえで書面によるお申込み手続きが必要となります。また、「つみたてNISA」口座でのファンド買付(定時定額買付契約)は、「インターネットバンキング投資信託サービス」のみのお取扱いとなりますので、「ろうきんダイレクト」のご契約が必要となります。詳しくは、下記お問い合わせ先の「東海ろうきんお客さまセンター」または、最寄の営業店へお問い合わせください。

記

1. つみたてNISAの概要

口座開設者	口座開設年の1月1日時点で満20歳以上の国内居住者または、国内に恒久的施設を有する非居住者
口座開設数	1人1口座(金融機関を変更した場合を除く) ※同一年内に「NISA」と「つみたてNISA」を同時に利用することはできません。
投資開始期間	2018年から2037年までの20年間
投資対象	非課税口座で新たに購入した公募株式投資信託や上場株式投資信託が対象です。
購入方法	累積投資契約にもとづき、あらかじめ定めた投資信託等を定期的に継続して購入(定時定額買付)
非課税所得	購入した年から20年間に非課税口座内で発生した売却益・収益分配金等が非課税になります。
非課税投資額	年間40万円(手数料は含みません。)まで非課税対象として購入することができます。(非課税投資総額は20年間で最大800万円になります。) ※特定口座・一般口座で既に保有している投資信託等を非課税口座に移管することはできません。 ※「NISA」「つみたてNISA」相互間の移管はできません。
非課税期間	投資を始めた年から最長20年間、非課税となります。 ※20年が経過した場合、特定口座・一般口座へ払出されます。
途中売却	随時、売却することが可能です。 ※売却部分の非課税枠を再利用することはできません。

【ご留意事項】

※非課税口座内の取引により損失が発生した場合、特定口座等他の株式等の取引と損益通算することはできません。また、繰越控除することもできません。

※非課税枠の未使用額を翌年以降へ繰越すことはできません。また、売却や基準価額下落による非課税枠の再利用はできません。

2. つみたて NISA 対象商品

	国内	先進国	新興国
株式	たわらノーロード 日経 225	たわらノーロード 先進国株式	iFree 新興国株式インデックス
	iFree TOPIX インデックス	野村インデックスファンド・ 外国株式・為替ヘッジ型	
バランス	eMAXIS 最適化バランス マイゴールキーパー		
	eMAXIS 最適化バランス マイディフェンダー	eMAXIS 最適化バランス マイミッドフィルダー	eMAXIS 最適化バランス マイフoward

※「つみたて NISA 対象商品」のファンドは、「インターネットバンキング投資信託」のみお取引が可能な商品です。

3. 商品選定理由

インデックスファンド

- 国内・先進国・新興国の株価指数(インデックス)に連動する運用を目指します。
→これから投資を始めるお客さまにも商品性や値動きが分かりやすいファンドです。
- 運用コスト(信託報酬)が低く抑えられています。
→長期の資産形成に向いています。

バランスファンド

- 株式だけではなく、国内外の債券・REITも投資対象とし、1つのファンドで値動きの異なる複数の資産に分散投資します。
→リスクを抑えながら、安定した運用を目指す投資に適しています。
- お客さまのリスク許容度に応じて、5段階の目標リスク水準からファンドを選択することができます。
→資産配分を運用のプロに任せることができます。
→お客さまのリスク許容度を判定し、リスク許容度に応じた資産配分を実現するファンドをご提案するロボアドツールをご活用いただけます。

【投資信託に関するご留意事項】

- ・投資信託はリスクのある投資商品です。ご購入・ご換金にあたっては十分に内容をご確認の上、ご検討ください。
- ・投資信託は、預金保険の対象ではありません。＜東海ろうきん＞で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- ・投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。
- ・投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客様に帰属します。
- ・投資信託の取扱いは＜東海ろうきん＞が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- ・投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって元本および収益金が保証されておりません。
- ・投資信託は、申込時に「購入時手数料」、換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」、運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用(監査報酬等)」などがかかります。これら費用は各ファンドにより異なり、または運用状況等により変動します。費用につきましては、「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」にてご確認ください。
- ・投資信託をご購入の際には投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面をご確認のうえご自身でご判断ください。
- ・投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません。
- ・商品によっては、クローズド期間により一定期間解約できないものがあります。

登録金融機関:東海財務局長(登金)第70号 東海労働金庫

○お問い合わせは、下記もしくは最寄の営業店窓口までお問い合わせください

東海ろうきんお客さまセンター フリーダイヤル 0120-226616 平日 9:00~18:00(土・日・祝日除く)

以上