



おかげさまで85周年。  
感謝とともに。未来とともに。

# IWATE BANK NEWS LETTER



平成 29 年 10 月 2 日

株式会社 岩手銀行

## 「つみたてNISA」の受付開始等について

岩手銀行（頭取 田口幸雄）では、お客さまの多様な資産運用ニーズに対応するため、下記のとおり「つみたてNISA」の受付を開始します。

つみたてNISAは、平成30年1月から20年間、毎年40万円まで非課税投資枠を使った積立投資ができ、積立投資を始めたそれぞれの年から最長20年間非課税で資産運用ができる制度です。なお、つみたてNISA対象商品等の概要につきましては下記のとおりです。

当行は今後とも、お客さまの要望にお応えし、満足いただける商品・サービスの提供に努めてまいりますので、よろしくお願い申し上げます。

### 記

#### 1. つみたてNISA受付開始日

平成29年10月2日（月）

※ つみたてNISAのご利用には、マイナンバー等必要書類がございます。詳しくは、岩手銀行本支店までお尋ねください。また、併せてインターネット投資信託のご利用も必要になります。

#### 2. つみたてNISA対象商品申込開始予定日

平成30年1月4日（木）

※ つみたてNISA対象商品のお申込みは、インターネット投資信託によるお手続きとさせていただきます。

**岩手銀行**

### 3. つみたてNISA対象商品概要

対象商品	野村インデックスファンド 日経 225	野村インデックスファンド 外国株式	野村インデックスファンド 内外7資産バランス 為替ヘッジ型 ※ 投資初心者向け商品
運用会社	野村アセットマネジメント株式会社		
商品分類	追加型／国内／株式 インデックス型	追加型／海外／株式 インデックス型	追加型／内外／資産複合 インデックス型
信託期間	無期限		
決算	年1回		
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> <li>日経平均株価に連動する投資成果を目指します。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>日本を除く外国株式に投資します。</li> <li>原則として為替ヘッジを行いません。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内外の各資産（株式、債券、不動産投資信託証券（REIT））に基本割合を設定して投資します。</li> <li>原則として為替ヘッジを行いません。</li> </ul>
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>日経平均株価に連動する、ため値動きがわかりやすい。</li> <li>テレビ、新聞等で情報が得やすい。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>日本を除く外国を投資対象とし、投資対象国の分散を図りながら、世界経済の成長を期待した資産運用ができる。</li> <li>株価と為替の変動による積立投資の効果が期待できる。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1つの商品で様々な国・資産に分散投資ができる。また、為替リスクを低減するので、基準価額の変動を抑えることができる。</li> <li>投資初心者、安定性を重視するお客さま向け商品。</li> </ul>
適するお客さま	<ul style="list-style-type: none"> <li>株式への投資を通じて日本企業の成長に期待したいお客さま。</li> <li>為替リスクは避けたいお客さま。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>外国株式への投資を通じて世界経済の成長に期待したいお客さま。</li> <li>株価と為替の変動による積立投資の効果を狙いたいお客さま。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資を始めたが、どの資産に投資するか迷ってしまうお客さま。</li> <li>基準価額の変動を抑えた運用を行ないたいと考えるお客さま。</li> <li>為替リスクを低減して様々な国・資産に分散投資したいお客さま。</li> </ul>

つみたてNISA制度等、詳しくは最寄りの岩手銀行本支店までお尋ね下さい。また、つみたてNISA対象商品の目論見書・月次レポート等につきましては、当行ホームページおよび運用会社のホームページでもご確認いただけます。

以上

【 本件ニュースリリースに関するお問い合わせ先 】

株式会社 岩手銀行 リテール戦略部 千葉・帷子

電話 019-623-1111



おかげさまで85周年。  
感謝とともに。未来とともに。

# IWATE BANK NEWS LETTER



## ご留意していただきたい事項 <投資信託への投資に係るリスク・費用等について>

※ 平成29年3月29日現在

- 投資信託は預金でなく、元本は保証されていません。投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行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。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託は国内外の株式・債券・金融派生商品等の値動きのある金融商品に投資します(外貨建資産には為替変動リスクもあります)ので、基準価額は変動します。したがって、元本が保証されるものではありません。また、一部投資信託が行っているいわゆる新興国への投資には政治・経済情勢の変化等により、先進国に比べてより大きなリスクが伴います。ファンドに生じた利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属しますので、お客さまのご投資された元本に損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託に投資するお客さまには、主に次の費用をご負担いただきます。「申込手数料」はご購入の際に直接負担いただく費用で最高料率は3.24%(税込)、「信託報酬」は保有期間中に間接的に負担していただく費用で最高料率2.1384%(税込)、「信託財産留保額」はご換金時に直接負担していただく費用で最高料率1.50%、「その他費用」は組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、監査費用、外国での資産の保管等に要する諸費用等、保有期間中にご負担いただく費用(運用状況等により変動するため、事前に上限の料率等は表示できません)があります。

### ◇「信託報酬」に関するご留意事項(詳細は、交付目論見書でご確認ください。)

一部の投資信託については、投資先ファンドの管理事務代行報酬および資産保管会社報酬につき最低報酬金額が設定されていることにより、純資産総額が少額な場合や投資先ファンドの組入状況が変化した場合は、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。また、その他外国投資信託の信託報酬については、固定報酬部分が定額となっていることにより、純資産総額の増減や為替相場の影響等により円換算後の信託報酬率が変動する場合等においては、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。

商 号 / 株式会社岩手銀行  
登録金融機関 東北財務局長(登金)第3号  
加入協会 / 日本証券業協会

