

平成29年11月29日

## 「つみたてNISA専用ファンド」の取扱いについて

平成29年12月1日（金）より、お客さまが長期的な資産形成が行えるよう、少額からの長期・積立・分散投資に適し、低コストでわかりやすい「つみたてNISA専用ファンド」の取扱いを下記のとおり開始いたしますのでお知らせします。

### 記

#### 1. つみたてNISA専用ファンド

ファンド名	運用会社
iFree 日経225インデックス	大和証券投資信託委託株式会社
iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）	
iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジあり）	
iFree 8資産バランス	

※買付開始は平成30年1月以降となります。

#### 2. 選定理由

当行では、以下の理由から、インデックスファンドシリーズである大和証券投資信託委託株式会社のiFreeシリーズを「つみたてNISA専用ファンド」として選定しました。

- ・投資初心者の方にも値動きや商品性がわかりやすく、長期での資産形成に適していると考えられること
- ・日本および海外の経済成長を享受できる商品性であること、また、1つのファンドで債券・株式・REITへの分散投資が可能であると考えられること。
- ・他の類似ファンドとの比較において、運用管理費用（信託報酬率）が概ね業界最低水準であること

#### 3. つみたてNISAとNISAの比較

	つみたてNISA	NISA
利用できる年齢	日本国内に居住する20歳以上の方	
年間非課税投資枠	40万円	120万円
非課税投資総額	800万円 (40万円×20年)	600万円 (120万円×5年)
投資対象	信託期間が20年以上、非毎月分配型等の公募株式投資信託など	上場株式等（ETF・REIT含む）、公募株式投資信託
投資可能期間	2018年1月～ 2037年12月末まで	2014年1月1日～ 2023年12月末まで
非課税運用期間	投資した年から最長20年間	投資した年から最長5年間 (ロールオーバー可能)
払出制限	なし	

**【投資信託に関する留意事項】**

- 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。また、当行に預託いただく投資信託は、投資者保護基金による一般顧客に対する支払いの対象ではありません。
- 投資信託は元本が保証されている商品ではありません。
- 投資信託の運用による損益は投資信託をご購入されたお客さまに帰属いたします。
- お客さまが購入される投資信託は、愛知銀行が販売の取扱いを行い、各投資信託委託会社（運用会社）が設定・運用を行います。
- 投資信託は、国内外の値動きのある株式・債券・不動産投信などの有価証券等に投資しますので、運用実績は市場環境等により変動します。また外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動（為替変動リスク）により基準価額が変動します。したがって、投資元本が保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- 投資信託は、ご購入時にお申込手数料（お申込金額または基準価額に対して最大3.24%（税込））ならびにご換金時には一部の商品で解約手数料（公社債投信で1万口あたり最大108円（税込））が必要なものや信託財産留保額（ご換金時の基準価額に対して最大0.5%）が基準価額から差し引かれるものがあります。保有期間中には信託報酬（純資産総額に対して最大年率1.944%（税込））とその他の費用として監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、組入れ資産の保管等に要する諸費用等を信託財産から間接的にご負担いただきます。なお、「その他の費用」および「手数料等の合計額」については、保有期間や運用状況等により変動しますので、事前に料率、上限額等を表示することができません。詳細は投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等によりご確認ください。
- ファンドによっては、お取扱いできない日や大口の換金について制限がある場合があります。
- 投資信託のリスクおよび手数料等は商品毎に異なりますので、投資信託をご購入の際は、当行本・支店の窓口にて事前にお渡しする各商品の最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面の内容をよくお読みいただいたうえ、ご自身でご判断ください。

お問い合わせは愛知銀行の窓口または個人部個人営業支援グループまで

個人部個人営業支援グループ  
フリーダイヤル 0120-858-013（平日 9:00～17:00）

株式会社愛知銀行 登録金融機関 東海財務局長（登金）第12号 加入協会：日本証券業協会

以 上