

平成29年10月2日

## 「つみたてNISA」の取扱い開始について

武蔵野銀行（頭取 加藤 喜久雄）では、平成29年10月2日（月）より「つみたてNISA」の申請受付を開始いたしましたので、お知らせします。

それに合わせ、10月に金融庁が「つみたてNISA対象商品」として選定をした、下記記載の「つみたてNISA専用ファンド」の取扱いを開始いたします。

「つみたてNISA」とは、平成30年から新しく始まる少額投資非課税制度です。少額からでも運用を始められる投資信託を対象とし、運用利益が非課税になります。非課税投資枠は年間40万円、非課税期間は投資した年から最長20年間となりますので、定期的かつ継続的な買付（積立投資）により、非課税のメリットを受けながら、長期・積立・分散投資による安定的な資産形成が可能となります。

当行では、平成29年6月にフィデューシャリー・デューティー宣言をいたしました。地域のお客さまの安定的な資産形成を実現するための取組み方針として、『お客さま本位の業務運営に関する基本方針』を策定し、お客さま一人ひとりの資産運用に関するご要望にお応えできるよう商品ラインナップの充実に取り組んでおります。

今後も引き続き、お客さまの利益を最優先に考え、コンサルティング等を通じて、お客さまのニーズにあった最適な商品、サービスを提案してまいります。

記

## 1. つみたてNISAの概要

項目	内容
利用対象者	日本にお住まいの20歳以上の方
非課税投資額	毎年40万円まで
非課税期間	投資した年から最長20年間
非課税対象	一定の条件を満たした投資信託から得られる、収益分配金（普通分配金）や値上がり益（譲渡益）
当行における受付開始時期	平成29年10月2日（月）：口座開設の申込受付開始 平成29年11月6日（月）：つみたてNISA専用ファンド申込受付開始

## 2. つみたてNISA専用ファンドの概要

ファンド名	運用会社	申込手数料	信託報酬（年率・税抜）
iFree 日経225インデックス	大和証券 投資信託委託 株式会社	無料	0.170%
iFree TOPIXインデックス			0.170%
iFree JPX日経400インデックス			0.195%
iFree 外国株式インデックス （為替ヘッジあり）			0.190%
iFree 外国株式インデックス （為替ヘッジなし）			0.190%
iFree S&P500インデックス			0.225%
iFree 新興国株式インデックス			0.340%
iFree 8資産バランス			0.220%



### 3. つみたてNISA専用ファンドの選定について

#### (1) 選定理由

以下の観点から、長期・積立によるお客さまの安定的な資産形成に適した商品と判断しました。

- ① 日本や世界の経済の成長を享受することが可能であること。
- ② 日本および海外の株式市場の代表的な指標（インデックス）に連動することを目指すため、値動きがわかりやすく、投資初心者のお客さまにも適した商品性であること。
- ③ 他社類似ファンドとの比較において、信託報酬率がおおむね最低水準であること。

なお、投資初心者に向けたファンドとして、1つの商品で「資産の分散」と「地域の分散」を同時に行う「iFree 8資産バランス」を選定しました。

#### (2) 商品ごとの想定ニーズ

ファンド名	想定ニーズ
iFree 日経225インデックス	身近でわかりやすい日本の経済成長に期待したい。
iFree TOPIXインデックス	
iFree JPX日経400インデックス	
iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジあり)	経済が成熟している先進国の安定的な成長に期待したい。
iFree 外国株式インデックス (為替ヘッジなし)	
iFree S&P500インデックス	米国の経済成長に期待したい。
iFree 新興国株式インデックス	経済成長の途上にある新興国の更なる成長に期待したい。
iFree 8資産バランス	投資対象や地域の分散により安定的な資産の成長を目指したい。

#### 4. 取扱店

全営業店（「さいたま新都心パーソナルプラザ」及び「ユア・ラウンジ・浦和」を含む）

#### 3. お客さまからのお問い合わせ先

営業店または、フリーダイヤルへお問い合わせください。

フリーダイヤル 0120-6342-14

※受付時間 平日 9:00～17:00（土・日・祝日（12/31～1/3）を除きます）

以上

報道機関からのお問い合わせ先 営業統括部 預り資産推進室 江森・吉野 048-641-6111（代）（内線 2326・2327）
--