

かいぎん

## News-Release

2017年12月4日

各位

株式会社 沖縄海邦銀行  
〒900-8686 那覇市久茂地2丁目9番12号

### 【投資信託】 つみたてNISAの取り扱い開始について

株式会社沖縄海邦銀行（頭取：上地 英由）では、平成29年10月2日（月）より、「つみたてNISA」の取り扱いを開始いたしました。それに伴い、「つみたてNISA専用ファンド」の取り扱いを開始致します。

「つみたてNISA」は長期・積立・分散投資による資産形成を支援するために創設された、新たな少額非課税制度です。お客さまの幅広いニーズに対応できるよう、「つみたてNISA」専用ファンド下記6商品の取扱いを開始いたします。

沖縄海邦銀行は、これからも様々なお客様にご利用していただけるよう、幅広い商品ラインナップの提供に努めてまいります。

記

#### 1. 非課税制度概要

	つみたてNISA	現行の一般NISA
投資方法	積立（定時定額買付のみ）	通常買付（一括）または積立（定時定額）
対象商品	一定の条件を満たした投資信託 ※1	投資信託等
口座開設可能期間	2037年まで	2023年まで
非課税投資枠	年間40万円	年間120万円
非課税期間	投資した年から最長20年間	投資した年から最長5年間
非課税期間の延長 （ロールオーバー ※2）	不可	可
利用資格	20歳以上の居住者等	

開設できる口座	同一年において1人1口座
その他	つみたてNISAとNISAのいずれかを年単位で選択

※<sup>1</sup> 販売手数料無料、信託報酬は一定水準以下等、長期・積立分散投資に適した条件を満たした投資信託。

※<sup>2</sup> 非課税期間終了時にNISAで保有している投資信託を翌年の非課税枠に移すこと。

## 2.取扱開始日

(1) 口座開設受付 平成 29 年 10 月 2 日 (月)

(2) 専用ファンド申込受付 平成 29 年 12 月 5 日 (火)

※実際のご投資（買付け）は平成 30 年 1 月以降となります。

## 3.専用ファンドの概要

(1) 「たわらノーロード」シリーズ 6 本

(2) 設定・運用会社：アセットマネジメントOne

ファンド名		販売手数料	信託報酬 年率（税込み）	投資対象資産
た わ ら ノ ー ロ ー ド	日経 225	無料	0.1836% ※ <sup>3</sup>	国内株式
	TOPIX		0.1836% ※ <sup>3</sup>	国内株式
	先進国株式		0.2160% ※ <sup>3</sup>	先進国株式
	先進国株式<ヘッジあり>		0.2160% ※ <sup>3</sup>	先進国株式
	新興国株式		0.3672% ※ <sup>3</sup>	新興国株式
	バランス（8 資産均等）		0.2376%	※ <sup>4</sup>

※<sup>3</sup> 平成 29 年 12 月 30 日に予定している信託報酬引下げ後の年率を掲載しております。

※<sup>4</sup> 主な投資対象資産は国内債券、国内株式、国内リート、先進国債券、先進国株式、先進国リート、新興国債券、新興国株式です。

## 4.専用ファンド選定理由

(1) 分かりやすい商品性

- ・日本や世界の経済成長を享受するため、日本及び海外の株式市場の代表的なインデックスに連動する事を目指していること。
- ・対象ファンド 6 本のうちバランス型投信を除く 5 本についてはインデックス投信である事から、値動きがわかりやすく、初心者における投資に適していると考えます。
- ・バランス型投信については、内外の株式・債券・不動産に関する指定インデックスを組合せて、投資対象資産や地域の分散投資を行うことで、安定的な資産成長を目指していること。

(2) 低コスト

- ・各ファンドとも、おおむね業界最低水準の信託報酬率であること。

以上