

平成29年9月29日

各位

株式会社北陸銀行

**「つみたてNISA口座」開設の申込受付開始について**

北陸銀行（頭取 庵 栄伸）は、平成29年10月から「つみたてNISA口座」開設の申込受付を開始いたします。

「つみたてNISA」は平成30年1月から開始される新しい少額投資非課税制度（NISA）で、投資の初心者をはじめ幅広い年代の方の安定的な資産形成を支援するための制度です。

北陸銀行では、今後ともお客様の資産運用のお役に立てるよう、サービスの充実に努めてまいります。

## 記

1. 受付開始日 平成29年10月2日（月）
2. 受付内容 (1) 「つみたてNISA口座」の開設  
(2) 「NISA口座（従来の少額投資非課税制度）」から「つみたてNISA口座」へ変更  
※つみたてNISA口座を利用した積立型投信の契約は口座開設とは別に手続きが必要です。手続き開始時期については別途ご案内いたします。
3. 受付店 ローンプラザを除く全営業店（ドリームセンターかけお、金沢中央では受付いたします）  
※インターネットバンキング（ほくぎんダイレクトA）での受付はいたしません。

以上

**【本件に関する照会先】**リテール推進部 金融商品推進G  
TEL 076-423-7111

## (ご参考)「つみたてNISA」と「NISA」の制度比較

	つみたてNISA	NISA
年間非課税投資枠	40万円まで	120万円まで
制度を利用して商品が買える期間	2018年～2037年まで	2023年まで
非課税での保有可能期間	20年間	5年間
投資対象商品	一定の条件を満たす投資信託等(注1)	投資信託・REIT等
投資方法	定期・定額での購入方法に限定	任意の金額・タイミングで購入可能 (定期・定額での購入も可能)
ロールオーバー(注2)	できません	できます (ロールオーバー時の時価で全額移管)
利用可能年齢	20歳以上(各年の1月1日時点現在で満20歳以上)	
開設できる口座数	同一年において1人につき1口座	
資産の途中売却	いつでも可能	
制度間の関係	NISAとつみたてNISAのいずれかを年単位で選択(商品の相互移管はできません)	

(注1)家計の安定的な資産形成の観点から、販売手数料不要、信託報酬が低率であるなど、長期・積立・分散投資となる公募株式投資信託等に限定。

(注2)非課税期間が終了した際には、NISA口座で保有している投資信託等を、非課税投資枠の上限範囲内で、翌年の非課税投資枠に移す(移管する)ことができます。この移管のことを「ロールオーバー」と呼んでいます。

### 投資信託に関する留意点

●投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。●投資信託は、元本・分配金が保証された商品ではありません。●投資信託は、次の要因によりお受取額が投資元本を下回ることがあります。◎組み入れ有価証券(株式・債券等)等の値動き(価格変動リスク)があります。◎組み入れ有価証券(株式・債券等)等の発行者の信用状態の悪化によるリスク(信用リスク) 国情・財務状況等の変化およびそれらに関する外部評価の変化等によるリスク(カントリーリスク)があります。◎外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動によるリスク(為替変動リスク)があります。《詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。》●投資信託のお申し込みにあたっては、当行所定の申込手数料がかかるほか、保有期間中には信託報酬がかかります。また一部ファンドには、換金時に信託財産留保額が基準価額から差し引かれるものがあります。●お申込手数料は、お申込金額(1口あたりの基準価額×お申込口数)に対しての料率です。お支払総額は、お申込金額にお申込手数料額および手数料金額に係る消費税相当額を加えた金額です。●信託財産留保額は、基準価額に各ファンド所定の料率を乗じて計算されます。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●一部のファンドには、信託期間中に中途換金できないものや、特定日にしか換金できないものがあります。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●お申込手数料・信託報酬等は銘柄によって異なり、またお客さまの負担となる手数料等の合計額は、お客さまの運用期間等によって異なるため、事前に表示することはできません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。●北陸銀行で購入された投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は設定・運用を投信会社が行う商品です。●お申し込みの際は、購入されるファンドの最新の目論見書および目論見書補完書面等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書等は北陸銀行の本支店等にご用意しております。