



「つみたてNISA」の口座開設受付および 投信積立契約「つみたてNISA購入サービス」の取扱開始について

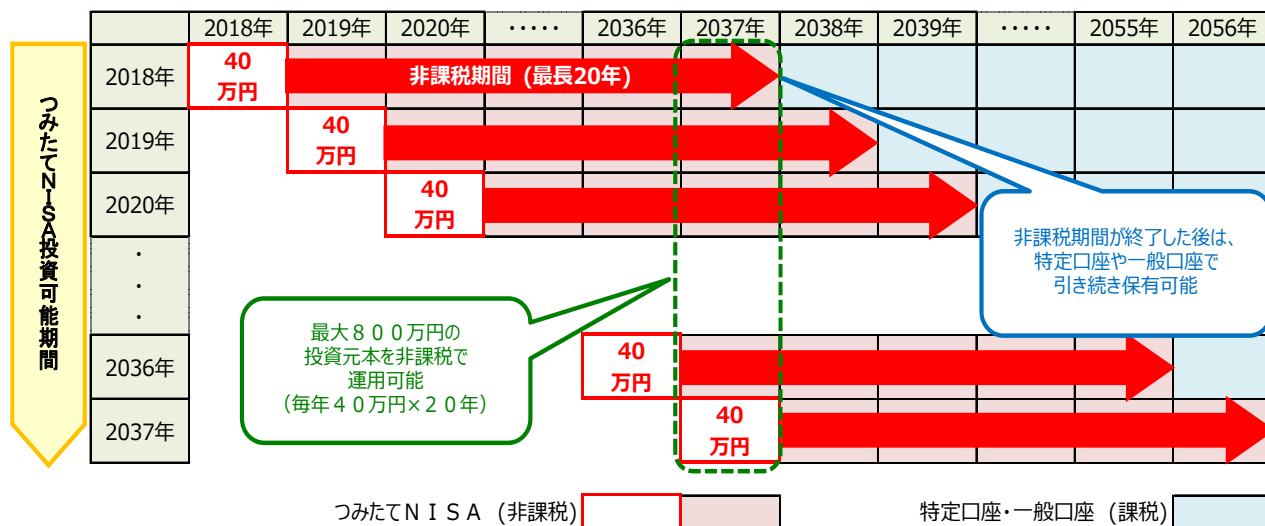
千葉銀行（頭取 佐久間 英利）は、2017年10月2日（月）より、「つみたてNISA」の口座開設受付および「つみたてNISA購入サービス」の取扱いを開始いたしますので、お知らせします。

「つみたてNISA」は、本年度の税制改正により創設され、2018年から新たに開始される少額投資非課税制度です。年間40万円の非課税枠を最長20年間利用することができ、これまでの「NISA」と同様、非課税のメリットを受けながら定期的かつ継続的な買付（積立投資）を行うため、長期的な資産形成に適しております。

「つみたてNISA」を利用した積立投資は2018年1月から開始されますが、当行ではこれに先立ち、本年10月より、口座開設受付と合わせて投信積立契約「つみたてNISA購入サービス」の事前申込みを受け付けいたします。

なお、当行は、本年6月に公表した「『お客さま本位』の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）の関する方針」に則り、投資初心者のお客さまも資産形成に取り組みやすい商品を「つみたてNISA専用ファンド」として取り揃えております。

< 「つみたてNISA」の非課税枠（イメージ） >



以上

<「つみたてNISA」と「NISA」の比較>

	つみたてNISA	NISA
運用方法	積立投資	一括投資、積立投資
投資対象※	国が定めた基準を満たした低コストの株式投資信託等	株式投資信託、上場株式等
非課税投資枠	毎年40万円	毎年120万円
非課税期間	最長20年間	最長5年間
非課税期間の延長(ロールオーバー)	不可	可
投資可能期間	2037年まで	2023年まで
利用可能年齢	20歳以上	
制度の併用	不可(1年ごと選択する)	

※当行では、株式投資信託のみの取扱いとなります。「つみたてNISA」の投資対象は、当行の「つみたてNISA専用ファンド」(全7本)となります。

<当行の「つみたてNISA専用ファンド」>

三菱UFJ国際投信株式会社の「つみたてんとうシリーズ」(全7本)

ファンド名	投資対象	信託報酬(税込)	購入時手数料
つみたて日本株式(日経平均)	国内の株式	年率	無 料
つみたて日本株式(TOPIX)		0.1944%	
つみたて先進国株式	日本を除く先進国の株式	年率	
つみたて先進国株式(為替ヘッジあり)		0.216%	
つみたて新興国株式	新興国の株式	年率 0.3672%	
つみたて4資産均等バランス	国内の株式・債券 先進国の株式・債券	年率 0.2376%	
つみたて8資産均等バランス	国内の株式・債券・リート 先進国の株式・債券・リート 新興国の株式・債券		

※2017年10月に金融庁より公表予定の「つみたてNISA対象商品」に選定されることを前提としています。なお、ファンドの選定にあたっては、①「低コスト」であること、②商品の「わかりやすさ」、③「投資リテラシー」の向上につながることを重視しています。