平成 29 年 12 月 8 日

各　位

会　社　名　株式会社東京ＴＹフィナンシャルグループ
代 表 者 名　代表取締役社長　味岡 桂三
コード番号　7173　東証第一部
問 合 せ 先　経営企画部長 水藤 有仁
（TEL 03－5341－4301）

当社グループの株式会社八千代銀行における「つみたて NISA」専用商品の取扱開始について

当社グループの株式会社八千代銀行（頭取　田原 宏和、以下「八千代銀行」といいます。）は、お客さまの長期的な資産形成をサポートするため、平成 30 年 1 月から始まる個人向けの新たな少額投資非課税制度「つみたて NISA（※）」について、下記のとおり、「つみたて NISA」専用商品を選定し、取扱いを開始しますので、お知らせいたします。

今後も当社グループでは、お客さま本位の業務運営のさらなる向上に努めるため、お客さまの利益に真に適う商品・サービスを提供し、お客さまの立場に立った施策を実践してまいります。

記

１．つみたて NISA の概要

つみたて NISA は、年間 40 万円まで積立投資により新規に購入した株式投資信託の譲渡益や収益分配金が最長 20 年間非課税になる制度です。非課税メリットを受けながら長期の資産形成が可能です。対象商品は、購入手数料は無料、運用管理費用(信託報酬率)を一定水準以下とするなどの法令上一定の要件を満たした公募株式投資信託等に限定されています。

「つみたて NISA」と「NISA」は同一年に併用できず、何れかの選択制になります(変更する場合は、原則として暦年単位になります)。

２.つみたて NISA で取扱う専用商品

ファンド名	運用会社	投資対象	ファンドの特長	信託報酬率 年率
たわらノーロード　日経225	アセット マネジメントOne	国内株式	日経平均株価（日経225）の動きに連動する投資成果をめざして運用を行います。	0.1836% （税抜0.17%）
iFree 外国株式インデックス （為替ヘッジなし）	大和投資信託	先進国株式 （日本を除く）	外国の株式に投資し、投資成果をMSCIコクサイ指数（円ベース）の動きに連動させることをめざして運用を行ないます。	0.2052% （税抜0.19%）
世界経済インデックスファンド	三井住友トラスト・ アセットマネジメント	国内・海外の 株式・債券	日本、先進国、新興国の債券および株式の6資産に、インデックスファンドを活用して分散投資します。基本組入比率は、地域別（日本、先進国、新興国）のGDP総額の比率を参考に決定します。	0.54% （税抜0.50%）

２．商品選定理由

（１）「たわらノーロード　日経 225」

① 日本の株式の代表的な銘柄への分散投資により、日本の経済成長を享受することが可能であること。

② 日本の株式市場の代表的な指数に連動し、お客さまが値動きの認識をしやすく、投資初心者にもわかりやすいファンドであること。

③ 信託報酬率が、一般的な類似ファンドと比較して最低水準であること。

（２）「iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）」

① 外国の株式に地域と銘柄を幅広く分散投資することにより、（日本を除く）海外先進国の経済成長を享受することが可能であること。

② 外国の株式市場の代表的な指数に連動し、お客さまが値動きの認識をしやすく、投資初心者にもわかりやすいファンドであること。

③ 信託報酬率が、一般的な類似ファンドと比較して最低水準であること。

（３）「世界経済インデックスファンド」

① 日本、先進国、新興国の株式および債券に幅広く分散投資することにより、個別の銘柄に投資するよりもリスクを抑えることができること。

② 地域毎の基本組入比率は各地域の GDP 総額の比率を参考に決定し、世界経済全体の成長を享受することが可能であること。

③ 各地域の組み入れ比率を GDP 総額の比率をもとに変動させる（固定比率ではない）点に特色があること。

４．取扱開始日

ご購入申込は、八千代銀行にて、「つみたて NISA」口座開設のお手続きが完了したお客さまから、平成 29 年 12 月 11 日（月）より受付を開始いたします。

なお、実際のファンドの積立開始は、平成 30 年 1 月からとなります。

以　上

【投資信託についての注意事項】
■投資信託は預金商品ではなく、預金保険の対象ではありません。■当行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。■投資信託は、値動きのある有価証券等に投資しますので、価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。また、外貨建ての資産に投資する場合には、この他に為替リスクもありますので、元本および分配金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します。■投資信託の募集・申込などのお取扱いは当行が行い、運用および設定は運用会社が行います。■投資信託をお申込みの際は、各ファンドの最新の契約締結前交付書面（目論見書および目論見書補完書面）をご覧いただき、内容を十分に理解したうえで、ご自身の判断によりお申込みください。■投資信託には、取得時にお申込手数料がかかるほか、保有期間中には間接的に信託報酬・監査費用等がかかります。また一部のファンドでは換金時等に信託財産留保額がかかります。 ・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）に対し最大 3.78%（税込） ・信託報酬は、純資産総額に対し最大年率 2.376%（税込） ・信託財産留保額は、基準価額に対し最大 0.5% ・その他の費用については、運用状況等により異なるため、あらかじめ金額または上限金額等を記載することはできません。 ・お客さまにご負担いただく費用等については、保有金額または保有期間により異なるため、あらかじめ合計金額等を記載することはできません。
【NISA・つみたて NISA・ジュニア NISA についての注意事項】
■当行の NISA 口座・つみたて NISA 口座・ジュニア NISA 口座で取扱う金融商品は、公募株式投資信託です。当行では、上場株式や ETF（上場投資信託）などはお取扱いしておりません。■収益分配金のうち「元本払い戻し金（特別分配金）」は非課税であり、NISA、つみたて NISA およびジュニア NISA のメリットは享受できません。■NISA 口座・つみたて NISA 口座・ジュニア NISA 口座は一人一口座(一金融機関)しか開設できません。■証券会社と銀行・郵便局等では、NISA・つみたて NISA・ジュニア NISA を利用して購入できる商品に違いがあります。NISA 口座・つみたて NISA 口座・ジュニア NISA 口座で購入される上場株式や株式投資信託等の商品内容を十分にご検討のうえ、開設する金融機関等をお選びください。■八千代銀行で開設頂いた NISA 口座では年間 120 万円、つみたて NISA 口座では年間 40 万円、ジュニア NISA 口座では年間 80 万円まで（約定金額。購入手数料は含まれません。）当行で取扱う公募株式投資信託の購入を行うことができます。■NISA 口座・つみたて NISA 口座・ジュニア NISA 口座で保有している投資信託を一度売却するとその非課税投資枠の再利用はできません。また、分配金再投資は新たに非課税投資枠を使用して NISA 口座・つみたて NISA 口座・ジュニア NISA 口座に預け入れます。（非課税投資枠がない場合は、一般口座または特定口座に預け入れます。）また、非課税投資枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。■NISA 口座・つみたて NISA 口座・ジュニア NISA 口座での損失は、特定口座や一般口座で保有する他の投資信託の売買益や配当金との損益通算ができず、当該損失の繰越控除もできません。■NISA、つみたて NISA は 1 年ごとの選択制となります。同一年に併用することはできません。
【つみたて NISA についての注意事項】
■当行におけるつみたて NISA の対象商品は、一定の条件を満たした公募株式投資信託のうち当行がつみたて NISA で投資可として選定したものに限ります。■つみたて NISA では、「投資信託定時定額買付サービス申込書」に基づき毎月一定額ずつ口座振替により投資信託の買付を行います。■つみたて NISA は、NISA と異なり非課税期間終了時のロールオーバーはできません。■つみたて NISA でお預りしている投資信託の信託報酬等の概算金額について、2 年目から年に一回、受益者の方へお知らせする予定です。■つみたて NISA の口座開設日から 10 年を経過した日、およびそれ以後は 5 年経過した日ごとに、口座開設者の氏名・住所の確認をさせて頂きます。確認ができない場合、つみたて NISA をご利用いただけなくなる場合があります。

商号　株式会社八千代銀行　登録金融機関　関東財務局長（登金）第 53 号
加入協会　日本証券業協会