

お客さま各位

## 「つみたてNISA」取扱開始について

標記の件、平成29年度税制改正において、少額からの分散投資・積立投資に適した制度として「つみたてNISA」が創設されることとなりました。現行のNISAでは非課税保有期間が5年であるのに対し、つみたてNISAは20年間あり、安定的な長期資産形成に大変有効な制度です。

つきましては、当庫におきましても下記の通り取扱を開始致します。また、本制度導入に伴い最低購入可能金額を引下げますのでご案内申し上げます。

記

### 1. 取扱開始予定

- ・受付開始日：平成29年11月1日（水）＜口座開設手続き＞
- ・購入開始日：平成30年 1月4日（木）

### 2. つみたてNISAの概要

つみたてNISA	
投資可能期間	20年間 (2018年～2037年)
非課税保有期間	20年間
投資上限額	40万円/年 (非課税投資額 最大800万円)
購入方法	定時定額購入（毎月の積立方式）のみ
対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の要件を備えた公募株式投資信託等 ○信託契約期間が無期限又は20年以上であること ○分配頻度が毎月でないこと ○ヘッジ目的の場合等を除き、デリバティブ取引による運用をおこなっていないこと ○告示で定める要件を満たしていること
ロールオーバー (非課税保有期間の延長)	不可
現行NISAとの関係	一般NISAと選択して適用可能

### 3. つみたてNISAにおける投資イメージ

非課税保有期間 20年

		非課税保有期間 20年									
		1年目	2年目	3年目	...	20年目	21年目	22年目	...	39年目	
投資可能期間	2018	40万円を上限	→								
	2019		40万円を上限	→							
	2020			40万円を上限	→						
	・										
	・										
	2037						40万円を上限	→			

### 4. 最低購入金額について

引下げ開始日：平成30年1月4日（木）  
 変更前：10,000円  
 変更後 5,000円

以上