

# NEWS RELEASE

平成29年11月10日

お客さまへ

株式会社 栃木銀行  
取締役頭取 黒本 淳之介

## 「つみたてNISA」の対象商品について

株式会社栃木銀行（取締役頭取 黒本 淳之介）は、平成30年1月より開始となる新たな少額投資非課税制度「つみたてNISA」において、下記の商品を対象商品として取扱うこととしましたのでお知らせいたします。

当行は、今後も様々な金融サービスを通じて利便性の向上に取り組み、豊かな地域社会づくりに貢献してまいります。

### 記

#### 1. 当行のつみたてNISA対象商品

月額5,000円（「とちぎん投信ダイレクト」での申込みの場合は月額1,000円）から、以下の株式投資信託を積立形式で購入することができます。なお、購入手数料は無料です。

分類	商品名	運用会社
インデックス	たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne(株)
	たわらノーロード TOPIX	
	たわらノーロード 先進国株式	
	たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	
	たわらノーロード 新興国株式	
	たわらノーロード バランス（8資産均等型）	
アクティブ	ひふみプラス*	レオス・キャピタルワークス(株)
	コモンズ30ファンド*	コモンズ投信(株)

※ 「ひふみプラス」および「コモンズ30ファンド」は既に当行で取扱いをしておりますが、つみたてNISA以外の口座で購入する際は、所定の購入手数料がかかりますのでご注意ください。

※ 「ひふみプラス」および「コモンズ30ファンド」以外の商品については、つみたてNISA専用商品としてお取扱いいたします。

#### 2. 対象商品の選定理由

##### (1) インデックス型（指定の指数の動きに連動する投資成果を目指す商品）

「たわらノーロード」シリーズの6商品は、それぞれのファンドを通じて日本や世界の経済成長をお客さまの資産形成に取り込むことが期待できることから選定しました。投資

# NEWS RELEASE

初心者でも理解しやすく、また、それぞれを組み合わせることで自分なりの投資スタイルを実現したいお客さまにも適しています。

## (2) アクティブ型（市場平均以上の投資成果を目指す商品）

### ① ひふみプラス

主に成長期待の持てる国内外の株式に、長期的に投資することを運用のコンセプトとしていることから選定しました。長期の資産形成を目的とする幅広いお客さまに適しています。

### ② コモンズ30ファンド

長期的な視点で企業価値を評価し、厳選した30社程度の株式に投資することを運用のコンセプトとしていることから選定しました。長期の資産形成を目的とする幅広いお客さまに適しています。

## 3. つみたてNISAの制度概要

年間投資上限額	40万円
非課税保有期間	投資した年から最長20年間
投資可能期間	2018年（平成30年）～2037年（20年間）
非課税枠	800万円（40万円×20年）
投資対象商品	法令の要件を満たした株式投資信託、ETF ※ 当行では株式投資信託のみ取扱います。
購入方法	積立投資（契約に基づく定期かつ継続的な方法による購入）に限る
現行NISAとの関係	現行NISAと選択して適用可能

以上

# NEWS RELEASE

## 株式投資信託に関する留意事項

### ■ 投資信託のリスク

投資信託は値動きのある有価証券等(株式・債券・不動産投資信託証券など)に投資するため、投資信託の基準価額は、組入有価証券等の価格変動、金利の変動、為替相場の変動、その発行会社等に係る経営・財務状況、カントリーリスクなどの影響により上下に変動します。したがって、投資元本および分配金は保証されているものではなく、投資元本を割り込むことがあります。(詳しくは、ファンドごとの目論見書および目論見書補完書面等でご確認ください)

### ■ 投資信託の手数料・費用

申込時、保有期間中、換金時に以下の各種手数料や費用がかかります。

#### ① 申込時

「申込手数料」:買付金額に対し、最大 3.24%(税込)

#### ② 保有期間中

「信託報酬」:純資産総額に対し、最大年率 1.8576%(税込)

「その他費用」:監査費用、有価証券売買委託手数料、信託事務の諸費用など

#### ③ 換金時

「信託財産留保額」:換金時に適用される基準価額に対し、最大 0.5%の率を乗じた額

※「その他費用」や上記①～③の手数料・費用の合計額については、保有期間や運用状況などに応じて異なるため、あらかじめ表示することはできません。(詳しくは、ファンドごとの目論見書・目論見書補完書面でご確認ください)

### ■ その他の留意事項

- 投資信託は円預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。また、栃木銀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。
- 栃木銀行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社、信託財産の保管・管理は信託銀行が行います。
- 投資信託の分配金には、「普通分配金」と「元本払戻金(特別分配金)」があり、「元本払戻金(特別分配金)」は、実質的には元本の一部払出しに相当するものです。
- 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。
- 投資信託のお取引に関しては、クーリング・オフ制度(書面による解除)の対象ではありません。
- 投資信託をご購入の際は、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等)を十分お読みのうえ、ご自身でご判断ください。契約締結前交付書面は栃木銀行の窓口にご用意しております。また、インターネットで投資信託をご購入の際は、申込みの都度、PDFファイル形式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)を十分にお読みのうえ、ご自身でご判断ください。
- 当行では、投資信託のお取引は 20 歳以上のお客さまを対象とさせていただきます。(ただし、ジュニアNISAをご利用の場合は除きます)
- 「申込手数料」、「信託報酬」、「信託財産留保額」および消費税率等は、平成 29 年 9 月 30 日現在のものであり、新商品の追加、既存商品の手数料率の改定等、および消費税率が変更となった場合は、料率に変更となる場合があります。

■ 商号等/株式会社栃木銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第 57 号

■ 加入協会/日本証券業協会

# NEWS RELEASE

## つみたてNISA対象商品の概要

※ つみたてNISAでの積立契約は12月18日からを予定しております。なお、積立による買付開始は平成30年1月からとなります。

※ 「たわらノーロード」シリーズの信託報酬は12月30日付での引き下げを予定しているため、本表では引き下げ後の率で表示しております。最終的に確定したものではありませんのでご注意ください。

分類	商品名 (運用会社)	運用の特徴	手数料等		
			購入手数料 (税込)	信託報酬 (年率/税込)	信託財産 留保額
インデックス	たわらノーロード 日経225 (アセットマネジメントOne)	日本を代表する企業の株式に分散投資し、日経平均株価(日経225)に連動する投資成果を目指す。	なし	0.1836%	なし
	たわらノーロード TOPIX (アセットマネジメントOne)	東京証券取引所第一部に上場されている企業の株式へ分散投資し、東証株価指数(TOPIX)に連動する投資成果を目指す。	なし	0.1836%	なし
	たわらノーロード 先進国株式 (アセットマネジメントOne)	先進国の主要企業の株式に分散投資し、MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指す。	なし	0.216%	なし
	たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり> (アセットマネジメントOne)	先進国の主要企業の株式に分散投資し、為替リスクを抑え、MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジあり)に連動する投資成果を目指す。	なし	0.216%	なし
	たわらノーロード 新興国株式 (アセットマネジメントOne)	新興国の主要企業の株式に分散投資し、MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)の動きを概ね捉える投資成果を目指す。	なし	0.3672%	0.3%
	たわらノーロード バランス(8資産均等型) (アセットマネジメントOne)	国内外の株式(37.5%)・リート(25%)・債券(37.5%)に分散投資を行うことで、リスクを抑えながら資産の成長を目指す。	なし	0.2376%	なし
アクティブ	ひふみプラス (レオス・キャピタルワークス)	国内外の上場株式のうち、市場価値が割安と考えられる銘柄を選別して長期的に投資し、積極的な収益の獲得を目指す。	なし つみたてNISA 以外は2.16%	最大1.0584% 純資産総額に 応じて決定	なし
	commons30ファンド (commons投信)	国内の代表的な企業のうち、長期目線で成長が期待される約30社の株式への投資を通じて、積極的な収益の獲得を目指す。	なし つみたてNISA 以外は2.16%	最大1.0584% 純資産総額に 応じて決定	なし

# NEWS RELEASE

## つみたてNISA対象商品の選定理由（一覧）

当行は以下の観点から、お客さまの長期的な資産形成に適した商品であると判断して選定しました。

分類	商品名 (運用会社)	選定理由
インデックス	たわらノーロード インデックスファンドシリーズ (アセットマネジメントOne)	<ul style="list-style-type: none"> <li>商品性が分かりやすいこと。</li> <li>信託報酬が業界最低水準であること。※</li> <li>シリーズの運用資産規模が、他社と比較して相対的に大きいこと。※</li> <li>組み合わせによる分散投資を希望するお客さまにも向くこと。</li> </ul> ※ 平成 29 年 8 月末時点で他社類似商品と比較。栃木銀行調べ。
	たわらノーロード 日経 2 2 5	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内の経済成長を、株式市場を通じてお客さまの資産形成に取り込むことができること。</li> <li>対象指標が明確であり、値動きが分かりやすいこと。</li> </ul>
	たわらノーロード TOPIX	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内の経済成長を、株式市場を通じてお客さまの資産形成に取り込むことができること。</li> <li>対象指標が明確であり、値動きが分かりやすいこと。</li> </ul>
	たわらノーロード 先進国株式	<ul style="list-style-type: none"> <li>海外の先進国の経済成長を、株式市場を通じてお客さまの資産形成に取り込むことができること。</li> <li>対象指標が明確であり、値動きが分かりやすいこと。</li> </ul>
	たわらノーロード 先進国株式<為替ヘッジあり>	<ul style="list-style-type: none"> <li>為替変動リスクを避けつつ、海外の先進国の経済成長を、株式市場を通じてお客さまの資産形成に取り込むことができること</li> <li>対象指標が明確であり、値動きが分かりやすいこと。</li> </ul>
	たわらノーロード 新興国株式	<ul style="list-style-type: none"> <li>新興国の経済成長を、株式市場を通じてお客さまの資産形成に取り込むことができること。</li> <li>対象指標が明確であり、値動きがわかりやすいこと。</li> </ul>
	たわらノーロード バランス (8 資産均等型)	<ul style="list-style-type: none"> <li>世界の経済成長を、株式・債券・不動産投信 (REIT) 市場を通じてお客さまの資産形成に取り込むことができること。</li> <li>分散投資により相対的にリスク水準が低く抑えられるため、投資初心者にも向くこと。</li> </ul>
アクティブ	ひふみプラス (レオス・キャピタルワークス)	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内外の成長期待の持てる株式に長期的に投資することを運用のコンセプトとしており、長期的な資産形成に適していると判断できること。</li> <li>継続して安定的に資金が流入していること。</li> <li>類似商品と比較して相対的に信託報酬が低いこと。</li> </ul>
	コモンズ 3 0 ファンド (コモンズ投信)	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内企業の株式を厳選して長期目線で投資することを運用のコンセプトとしており、長期の資産形成に適していると判断できること。</li> <li>継続して安定的に資金が流入していること。</li> <li>類似商品と比較して相対的に信託報酬が低いこと。</li> </ul>