

# はじめませんか? 資産形成 つみたてNISA 2018年1月スタート! とNISA

将来に向けてコツコツ投資をする方を応援する2つの非課税制度です。



## 「つみたてNISA」とは…

投資初心者をはじめ幅広い年代の方の、安定的な資産形成をサポートする制度で、2018年1月からスタートします。  
積立投資を使って、投資を行う時間がない方でも、気軽に投資をはじめることができますし、くみになっています。

毎年40万円まで  
投資可能 + 積立て  
毎月コツコツ投資 + 運用商品は  
つみたてNISA  
対象商品に限定

投資で得られた運用益・配当金は  
**20年間非課税**

## 「NISA」とは…

一般の投資家が少額からの投資による資産形成をしやすくする目的で2014年1月からスタートした制度です。  
年間上限120万円まで、一括投資でも、積立投資でも、気軽に投資をはじめることができますし、くみになっています。

毎年120万円まで  
投資可能 + 一括でも積立でも  
投資可能 + 運用商品は  
全取扱商品

投資で得られた運用益・配当金は  
**5年間非課税**

## 2つの非課税制度の比較

		『つみたてNISA』	『NISA』
年齢制限		20歳以上	20歳以上
非課税期間		投資した年から20年間 つみたてNISAとNISAの同一年の併用不可	最長5年間
運用商品		長期の積立分散投資に適した一定商品	投資信託・上場株式・上場REITなど
投資方法		積立投資のみ	一括投資または積立投資
運用商品の変更		売却時に非課税枠(購入時に使用した非課税枠)が消滅	
お金の引出し		いつでも可能	
投資可能期間		2018年から2037年まで	2023年まで
投資 上限額	年間	40万円	120万円
	累積	20年間で800万円	5年間で600万円

# つみたてNISAではじめませんか？



忙しくて投資なんて  
できないよ…

対象商品が限られて  
いるので選びやすく  
はじめやすい制度です。

## Point.1

### 長期投資に適した商品

運用期間が短く設定されていたり、分配金が頻繁に支払われることで長期投資のメリットが得られにくくなっていたりするものは対象外です。



投資にはまとまった  
お金が必要じゃないの？

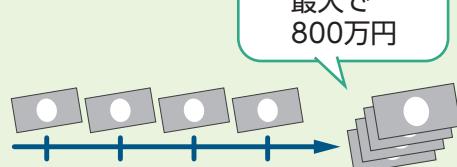
少額から投資して  
積み立てていくことが  
できます。

月々一定額（たとえば1万円）を少しづつ投資していく積立投資で、無理せず少額からはじめることができます。まとまった大きな金額を使って投資するのではなく、まとまった資産をつくるためにご活用いただけます。



#### 年間40万円まで非課税

年間40万円を20年間積み立てる  
ことにより、最大で800万円を  
非課税で運用することができます。



途中でお金が必要  
になったらどうする？

いつでも  
引き出せます。

積み立てた分はいつでも解約し活用  
することができます。

#### 引き出しは特に制限なし

制限なく引き出すことが  
できるので、急にお金が  
必要なときなども安心です。

引き出し可



## 取扱ファンド



窓口



インターネット

## 株式ファンド

eMAXIS日経225インデックス

eMAXIS全世界株式インデックス

eMAXIS新興国株式インデックス

eMAXIS TOPIXインデックス

eMAXIS先進国株式インデックス

運用・設定:三菱UFJ国際投信

eMAXISシリーズは、「低く設定された信託報酬」で、主要資産に投資を行うことができるインデックスファンドです。全体の動きの目安となる指数に連動するため、長期投資にふさわしいファンドです。ご自身の投資スタイルに応じて使い方は、自由自在です。

【投資信託に関する注意点】■投資信託は、その信託財産に組入れられた株式、債券、REITなどの価格変動、金利変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより投資元本を割り込むことがあります。■投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料（購入金額に対して最大3.78%（税抜3.5%）一部の商品は申込時に別途信託財産留保額がかかります）、信託報酬（純資産総額に対して最大年率2.16%（税抜2.0%））、信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大0.5%）およびその他の費用をご負担いただきます。■投資信託は商品毎に手数料およびリスクは異なりますので、該当商品の「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」を十分にお読みください。■投資信託は預金ではありません。したがって、預金保険の対象ではありません。■投資信託は元本の返済が保証されておりません。■当行でご購入いただく投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。■当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社、信託財産の管理は信託銀行が行います。

【NISAに関する注意点】■非課税口座の開設は1人1口座となります。（複数の金融機関で口座開設することはできません。）■一定の手続きの下で、年単位で非課税口座を開設する金融機関の変更が可能です。ただし、変更しようとする年分の非課税口座での購入があった場合は、その年分の非課税口座についても変更できません。■NISA口座には非課税投資枠（年間120万円上限）が設定されており、売却した場合、非課税投資枠の再利用はできず、非課税投資枠の残額を翌年以降へ繰り越すこともできません。■NISA口座と他の口座の損益通算はできません。また、損失の繰越控除もできません。■現在、NISA口座以外で保有している投資信託等をNISA口座に移管することはできません。■当行ではNISA口座で購入できる金融商品のうち、公募株式投資信託のみを取り扱います。

【つみたてNISAに関する注意点】■つみたてNISAは非課税投資枠（年間40万円上限）を超えて購入することができません。■つみたてNISAの購入は、定期かつ継続的な方法に限定されます。■つみたてNISAは、NISAと異なりロールオーバーできません。

株式会社北都銀行 登録金融機関 東北財務局長（登金）第10号 加入協会 日本証券業協会（H29.12営業承認）

