

つみたてNISAに よろしく

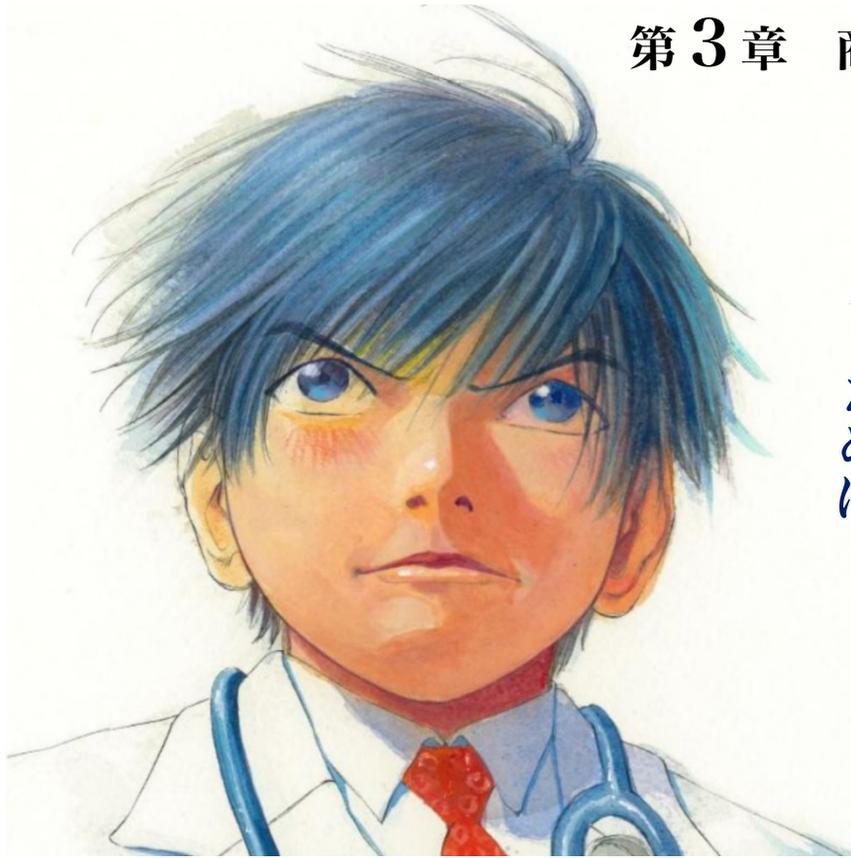
第1章 資産形成編

第2章 口座開設編

第3章 商品選定編

働いて貯めながら殖やす時代に

未来を創るために



■お申込み・販売会社は

 福岡銀行

株式会社福岡銀行
登録金融機関 福岡財務支局長(登金)第7号
加入協会：日本証券業協会／一般社団法人金融先物取引業協会

 熊本銀行

株式会社熊本銀行
登録金融機関 九州財務支局長(登金)第6号
加入協会：日本証券業協会

 十八親和銀行

株式会社十八親和銀行
登録金融機関 福岡財務支局長(登金)第3号
加入協会：日本証券業協会

■本資料の作成は

三菱UFJ国際投信

三菱UFJ国際投信株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第404号
加入協会：一般社団法人投資信託協会
一般社団法人日本投資顧問業協会

～はじめに～

突然ですが、自分の人生を“他人事”だと思っていないですか？

人生にはさまざまなライフイベントが待っています。
さらに、少子高齢化、物価上昇、増税、年金問題など、
お金を取り巻く不安はあとを絶ちません。

2018年1月、わたしたちの将来に向けた資産形成を
後押しする制度が始まったのをご存じでしょうか。

長期・積立・分散投資を支援するための非課税制度、
それが「つみたてNISA」です。

この冊子は、人気漫画「ブラックジャックによろしく」とコラボレーションし、
ちょっと頼りない主人公の齊藤くんが
自分の人生を “自分事” にする過程を描いたものです。

みなさんもこの機会に自分の人生を一度考えてみてはいかがでしょうか？



原作情報

タイトル：ブラックジャックによろしく
著作者名：佐藤秀峰

※本資料において紹介する税制優遇制度において、制度を活用する全てのみなさまが税制メリット全ての恩恵を受けるわけではありません。

第1章 資産形成編

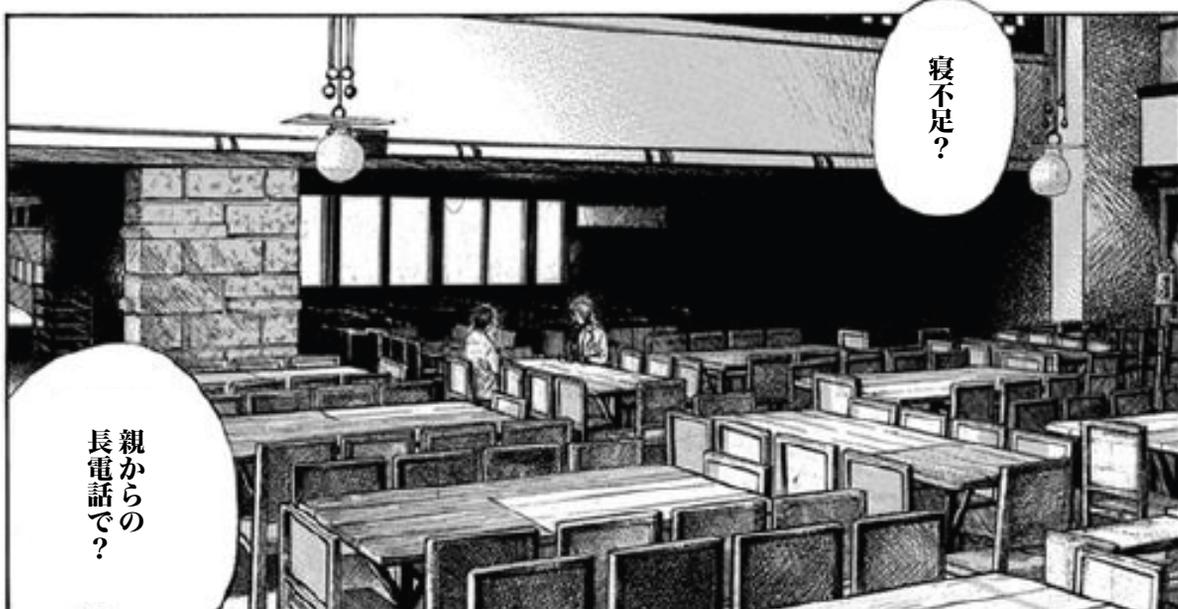
なぜ、資産形成が必要なのか？
あなたは、将来について考えたことがありますか？

寝坊して
ツスミマツセンツ

以後ないように
気をつけます！

斉藤先生

寝坊は社会人として
どうかと思いますよ





実は
親が僕の将来を
すごく心配していて

いい相手はいるのかとか
結婚資金の準備は
しているのかとか…



と、まあ
冗談はさておき

そんなに何を話して
たんですか？



そんな先のことまで
正直考えられない
じゃないですか

結局昨日も
深夜まで言い合いです



自分の人生

他人事だと
思ってませんか？



斉藤先生





寝言は寝てから
言うことです

「そのうちなんとかなる
で本当になんとかなる
思ってるんですか？」



自分の人生も
真面目に
考えられない人に

患者さんは
命を預けたいと
思うでしょうか？



斉藤先生、
『人生設計』

そろそろ、ちゃんと
考えてみませんか？



※本資料ではこのフレーズが何度か出てきますが「貯蓄と同時に積立投資をすること、より早い段階から投資をはじめるといふことを意図しています。」

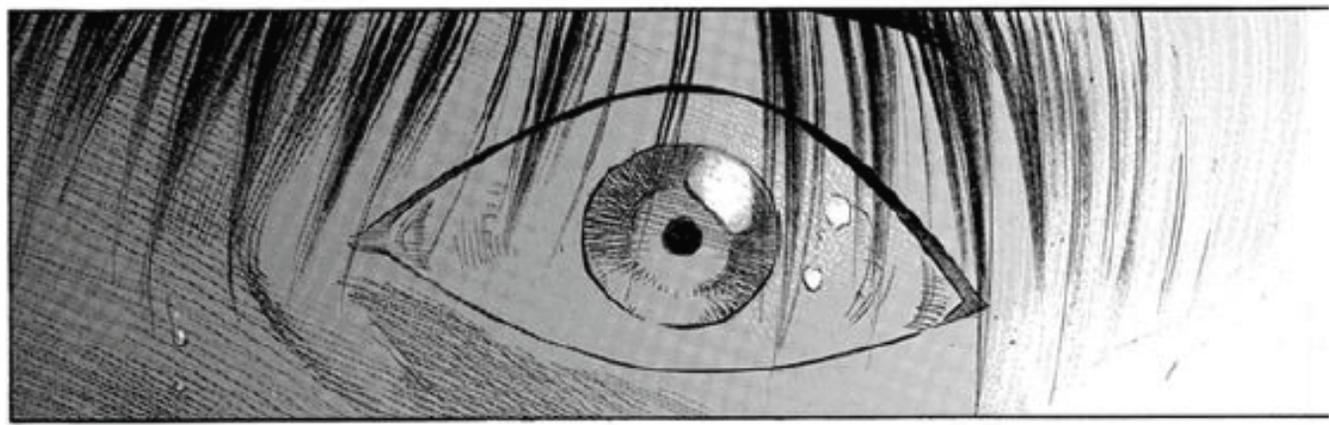


増税や年金問題など
今や働いて
貯めるだけでは
将来は不安です

一歩進んで
『働いて貯めながら
殖やす』
つまり投資を
考える時代です



貯蓄するだけでも
大変そうだと
思ってるんですが…



ギャンブルは
したくないん
です…



損は
したくないん
です…



投資…





年間で40万円までの
投資元本から生じる譲渡益
や分配金が最長20年間
非課税になる制度です

つみたてNISAで
投資家デビューを果たし
働いて貯めながら殖やす
人生設計を確立しましょう



あの…
はじめて聞く制度で
よく分からないの
ですが

今は投資に回す
お金がないので
まとまったお金が
できてからで…

つみたてNISAの制度内容の出所：金融庁HP。※当制度の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更される場合があります。※対象商品は、「信託期間が無期限または20年以上」、「非毎月分配型」等、長期の積立・分散投資に適した一定の要件を満たす公募株式投資信託・EITF(上場投資信託)で、対象ファンドとして届出がなされているものです。※非課税口座に受け入れた株式投資信託等の売買損失はないものとされ、特定口座や一般口座での売買益との損益通算や、その損失の繰越控除はできません。

それは
間違ってます

お金がないからこそ
つみたてNISA
なのです

つみたて
NISAは

斉藤先生のような
若い人※が時間を
味方につけるための
制度なんです

そんなの
ウソだ…

こんな僕が
どうやって

投資家デビュー
するって
言うんですか



資産運用なんて
金持ちがやること
でしょう？



たくさんの
貯蓄があるわけ
でもなく……

ましてや
投資を勉強する
時間の余裕
なんてない……



教えてください

いったいどうやったら
働いて貯めながら殖やす
なんてことができるって
言うんですか



何か勘違いしている
ようですが
今は、資産家どころか
働き盛りの若い人が

毎月の給料から
コツコツ長期的に
投資をする
そんな時代です



若い人には
老後までの
時間もある

その時間を
味方につけた
方法こそが



つみたて
NISAを
利用した

長期・
積立投資
なのです

つみたて
NISAを
利用した

長期・
積立投資？

定期的に
引き落としで

投資信託などに
投資をするのが
積立投資

つみたてNISAは
積立投資に特化した
非課税制度なのです

例えば、毎月1万円の
積立投資をして
年率2%の収益率で
運用できたとすると

20年後には
元本240万円が
約295万円まで殖える
計算になります*1

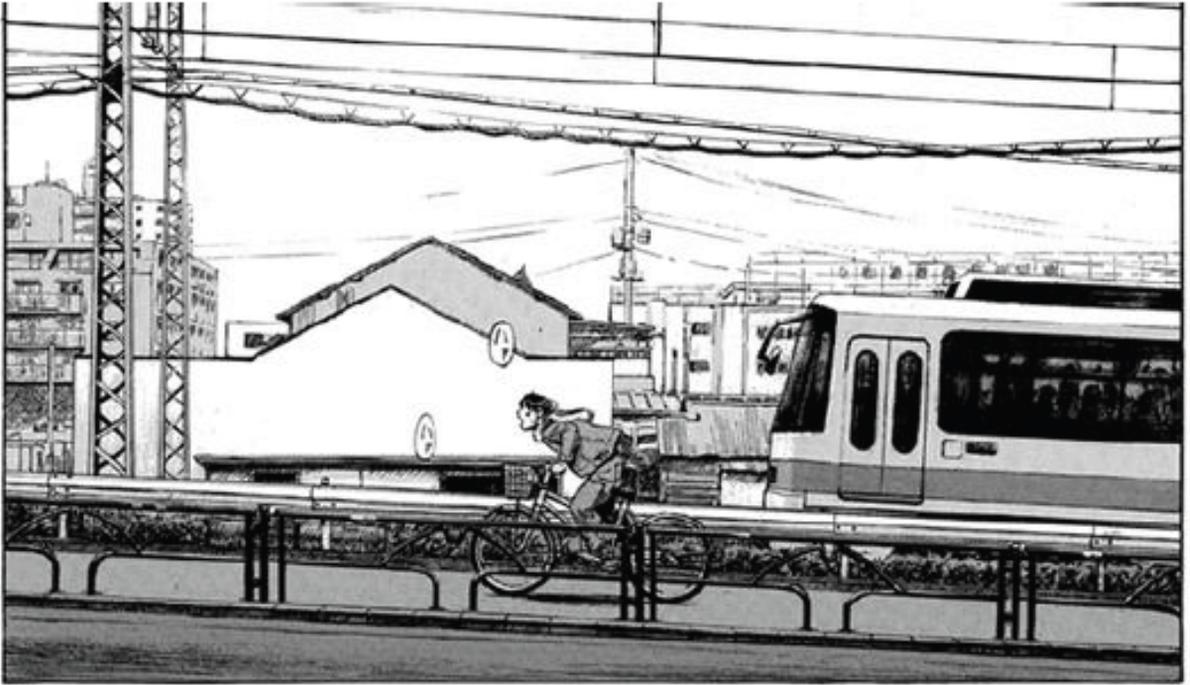
積立投資なら
購入時期の分散にも
なるので
買う時期を無駄に
悩んだりしません

つみたてNISAは
人生設計の
大きな支えに
なり得ます：

20年間非課税
ということは
利益にかかる税金
約11万円が
かからないんです*2

*1 当ページの積立投資の計算は、お話をわかりやすく説明するための簡易的なシミュレーションです。※このシミュレーションは、あくまで節税額や運用成果のイメージを掴んでいただくための概算であり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。手数料等を考慮しておりません。また、実際に投資をした場合には、運用成果がマイナスとなる場合があります。かかります。なお、分配金には一部または全部が実質的には元本の一部払い戻しに相当する非課税の特別分配金があります。
*2 投資信託から生じる普通分配金と譲渡益には通常、それぞれ税金が20.315%（所得税及び復興特別所得税15.315%、住民税5%）がかかります。※法人の場合は、右記とは異なります。※税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等に確認されることをお勧めします。※当ページの計算は一定条件での試算であり、条件が異なれば元本を下回る可能性もあります。

結婚費用についての出所：「ゼクシィ結婚トレンド調査2021調べ」※「挙式」「披露宴・ウエディングパーティー」の総額の平均を用いています。
教育資金についての出所：文部科学省「子どもの学習費調査」（平成30年度）、独立行政法人日本学生支援機構（JASSO）「学生生活費調査」（令和2年度）を基に、幼稚園～高等学校までの教育費は公立へ入学した場合の平均費用、大学（大学学部）の教育費用は国立・公立・私立の平均費用を使用し、三菱UFJ国際投信が試算しています。



教育資金
約1300万円

結婚費用
約300万円



目の前の事に
精一杯で

これからの人生
に必要なお金
なんて考えたこと
なかった



住宅購入
約4400万円

自分で備えるべき
老後生活資金
約2100万円

未来のために
今できることは・・・



住宅購入についての出所：住宅金融支援機構「フラット35利用者調査」（2020年度）「土地付注文住宅の戸当たり所要資金（土地費を含む）」の全国平均4397万円を参考にしました。
老後生活資金についての出所：総務省統計局「家計調査年報（家計収支編）令和2年」の「世帯人員・世帯主の年齢階級別1世帯当たり1か月間の収入と支出（二人以上の世帯）」における消費支出と厚生労働省「令和2年版厚生労働白書 資料編」における平均的なサラリーマン夫婦の老後年金の給付額例を基に、厚生年金受取開始年齢は65歳として、定年退職後60.85歳（厚生労働省「令和2年簡易生命表」における日本人男女の平均寿命）までに必要な資金を三菱UFJ国際投信が試算しています。



仕事ぶりも
板についてきて

君なりの
人生設計ができた
ようですね



つみたてNISAを
はじめること
したんですね



信頼も少し増した
ように感じます



患者さん
からの





公私ともに
順調ですね

つみたてNISAの
ための毎月の資金は
どうやって捻出する
んですか？



まずは毎月
1万円から
投資をはじめて
みようと思います

つみたて
NISAで



僕はコンビニで
お菓子をよく買って
しまうのですが

一日300円のお菓子
を我慢すれば
月に1万円近く捻出
できると気づきました



あの斉藤先生が

こんな立派に……

私もお菓子を控えて
積立額を増やさねば

第2章 口座開設編

さあ、投資をはじめよう！
投資家への第一歩は口座開設から！



実は・・・

お金の準備はできて
いるのですが、
仕事が多すぎて
なかなか銀行に
行けなくて・・・



斉藤先生

その後、
つみたてNISA
での資産運用は
いかがですか？



え、どういう
ことですか？



斉藤先生、何か
勘違いされてい
ませんか？



福岡銀行、熊本銀行、
十八親和銀行ならスマホで
も簡単につみたてNISA
口座で積立投信のお申し込
みができるんですよ

次のページより私が解説
しましょう



「口座開設アプリ」

(普通預金口座用・投資信託口座用)

簡単STEP!

投資信託口座 ~最短2営業日で手続き完了!



来店不要! アプリ完了! 24時間申込OK!

STEP1

口座開設 アプリをインストール

STEP2

「個人番号カード」または「通知カード+運転免許証」を撮影しお客さま情報を送信

STEP3

簡易書留郵便 口座開設受付お知らせのお受取り [取引時確認]がお済みでないお客さまのみ

STEP4

口座開設通知*のハガキのお受取り ※STEP3が必要なお客さまは、郵便のお受取りが確認できた後送付いたします。

アプリでの投資信託口座開設に必要なもの

個人番号カード

または

個人番号通知カード + 運転免許証

※すべての本人確認書類に現在お住まいの住所が記載されている必要があります。

次に該当する場合はこのアプリからはお申込みいただけません。

- 20歳未満の方、75歳以上の方
- 法人名義でのお申込みの方
- 当行に総合口座をお持ちでない方
- 運転免許証記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
- 個人番号に関する個人番号カードまたは通知カードに記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
- 他の金融機関からNISAの移管をご希望の方

上記は2021年12月時点になりますので詳しくは、「福岡銀行口座開設アプリ利用規定」および「福岡銀行口座開設アプリからの投資信託口座の開設に関する特約事項」をご確認ください。

投資信託 口座開設アプリ についてはこちら

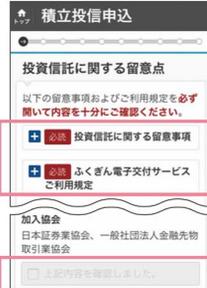
積立投資信託の申込み (インターネットバンキングでのお申込み)



1 福岡銀行インターネットバンキングのトップから投資信託を選択。



2 積立投信ボタンから、積立投信申込メニューを選択。



3 留意点を確認。



4 運用期間や資金性格等を選択。(2回目以降は記憶されます。)



5 ファンド一覧から積立したいファンドを選択。(お客さまのご意向に合わないファンドは選択できません。)



6 目論見書および目論見書補完書面を確認。(注)



7 毎月の購入金額や振替日等を入力。※購入金額は1,000円以上で入力してください。



8 積立投資信託申込完了。

※Android、Google Play、Google Playロゴは、Google LLCの高標または登録商標です。

ご不明な点がございましたら はこちらにお電話ください **0120-788-323** [受付時間] 平日9:00~20:00但し、銀行休業日は除きます。

(注) Androidの一部機種の方はインターネットバンキングアプリからお手続きいただくと目論見書が開かない場合があります。その場合、恐れ入りますが Google Chrome からインターネットバンキングにログインいただき、再度お手続きをお願いいたします。

※上記のお申込みフローは、福岡銀行が作成した資料を引用しています。巻末の「本資料に関してご留意いただきたい事項」を必ずご覧ください

福岡銀行で口座開設するなら...

「口座開設アプリ」

(普通預金口座用・投資信託口座用)

簡単STEP!

投資信託口座 ~最短2営業日で手続き完了!



来店不要! アプリ完結! 24時間申込OK!

STEP1

口座開設

アプリをインストール

STEP2

「個人番号カード」または「通知カード+運転免許証」を撮影しお客さま情報を送信

STEP3

簡易書留郵便

口座開設受付お知らせのお受取り
「取付時確認」がお済みでないお客さまのみ

STEP4

口座開設通知*のハガキのお受取り
※STEP3が必要なお客さまは、郵便のお受取りが確認できた後送付いたします。

アプリでの投資信託口座開設に必要なもの

個人番号カード

個人番号通知カード + 運転免許証

※すべての本人確認書類に現在お住まいの住所が記載されている必要があります。

ご確認ください!

- 次該当する場合はこのアプリからはお申込みいただけません。
- 20歳未満の方、75歳以上の方
- 法人名義でのお申込みの方
- 当行に総合口座をお持ちでない方
- 運転免許証記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
- 個人番号に関する個人番号カードまたは通知カードに記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
- 他の金融機関からNISAの移管をご希望の方

上記は2021年12月時点になりますので詳しくは、「熊本銀行口座開設アプリ利用規定」および「熊本銀行口座開設アプリからの投資信託口座の開設に関する特約事項」をご確認ください。

投資信託口座開設アプリについてはこちら

積立投資信託の申込み (インターネットバンキングでのお申込み)

1 熊本銀行インターネットバンキングのトップから投資信託を選択。

2 積立投信ボタンから、積立投信申込メニューを選択。

3 留意点を確認。

4 運用期間や資金性格等を選択。(2回目以降は記憶されます。)

5 ファンド一覧から積立したいファンドを選択。(お客さまのご意向に合わないファンドは選択できません。)

6 目論見書および目論見書補完画面を確認。(注)

7 毎月の購入金額や振替日等を入力。
※購入金額は1,000円以上で入力してください。

8 積立投資信託申込完了。

※Android、Google Play、Google Playロゴは、Google LLCの商標または登録商標です。

ご不明な点がございましたらこちらにお電話ください
インターネットバンキングヘルプデスク 0120-189-711 [受付時間] 平日9:00~20:00但し、銀行休業日は除きます。

(注) Androidの一部機種の方はインターネットバンキングアプリからお手続いただく目論見書が開かない場合があります。その場合、恐れ入りますがGoogle Chromeからインターネットバンキングにログインいただき、再度お手続をお願いいたします。

「口座開設アプリ」

(普通預金口座用・投資信託口座用)

簡単STEP!



来店不要! アプリ完結! 24時間申込OK!

投資信託口座 ~最短2営業日で手続き完了!



ご確認ください!
次に該当する場合はこのアプリからはお申込みいただけません。
●20歳未満の方、75歳以上の方
●法人名義でのお申込みの方
●当行に総合口座をお持ちでない方
●運転免許証記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
●個人番号に関する個人番号カードまたは通知カードに記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
●他の金融機関からNISAの移管をご希望の方
上記は2021年12月時点になりますので詳しくは、「十八親和銀行口座開設アプリ利用規定」および「十八親和銀行口座開設アプリからの投資信託口座の開設に関する特約事項」をご確認ください。



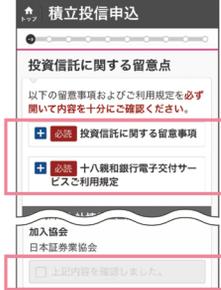
積立投資信託の申込み (インターネットバンキングでのお申込み)



1 十八親和銀行インターネットバンキングのトップから投資信託を選択。



2 積立投資ボタンから、積立投資申込みメニューを選択。



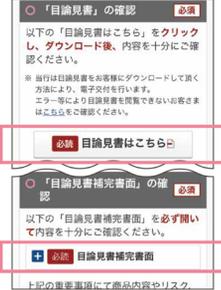
3 留意点を確認。



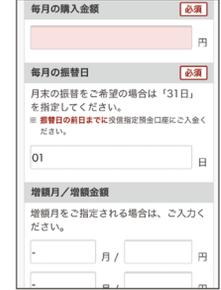
4 運用期間や資金性格等を選択。(2回目以降は記憶されます。)



5 ファンド一覧から積立したいファンドを選択。(お客様の意向に合わないファンドは選択できません。)



6 目論見書および目論見書補完画面を確認。(注)



7 毎月の購入金額や振替日等を入力。※購入金額は1,000円以上で入力してください。



8 積立投資信託申込み完了。

※Android、Google Play、Google Playロゴは、Google LLCの商標または登録商標です。

ご不明な点がございましたらこちらにお電話ください 十八親和銀行インターネットバンキングヘルプデスク 0120-08-7890 [受付時間]平日9:00~20:00(但し、銀行休業日は除きます。)

(注) Androidの一部機種の方はインターネットバンキングアプリからお手帳にたくと目論見書が開かない場合があります。その場合、恐れ入りますが Google Chrome からインターネットバンキングにログインいただき、再度お手続をお願いいたします。

※上記のお申込みフローは、十八親和銀行が作成した資料を引用しています。巻末の「本資料に関してご留意いただきたい事項」を必ずご覧ください

十八親和銀行で口座開設するなら...

第3章 商品選定編

ここまで来たらあと一歩！
未来を切り開く、商品選び！



実は、
つみたてNISA口座は
開設できたんですけど、
商品数が多くて
どの商品を選んでいいか
分からなくて・・・



あの人に相談し
てみたら？



数多くの商品の中から
どれに投資すればよい
のか。
自分の気持ちも右から
左に揺れ動く

そうよねえ
君の気持ちは
よくわかる



実は、私もちよつと
前まで齊藤君と一緒
だった。どの商品
を選んでよいのか、
右往左往！

でも、ある人に会った
おかげで、ずいぶんラク
になったわよお、
商品選びが





市場と向き合い
はや30年…

株式、債券
時にはリート
いろんな資産を
愛してきました



終わりなき旅から
やつとわかった
投資の本質

俺はさすらい
いち投資家



このヒトから

何を学べるのだ
ろうか…



こんばんは
いち投資家の

北三郎
です



三郎先生
教えてください

数多くある商品の
中からいったい、
どの商品を選んだ
らよいのか？



できるだけ
儲かる商品
がいいです
よね？

でも今の相場だと、次に
どの商品が儲かるのか
わかんなくて、
困っています！

兄ちゃんよ
そのスタイル
疲れねえか？

しかも、
先生じゃなくて、
いち投資家だし



ひとつ商品選びの
ヒントを教えよう
それは「コスト」だ！



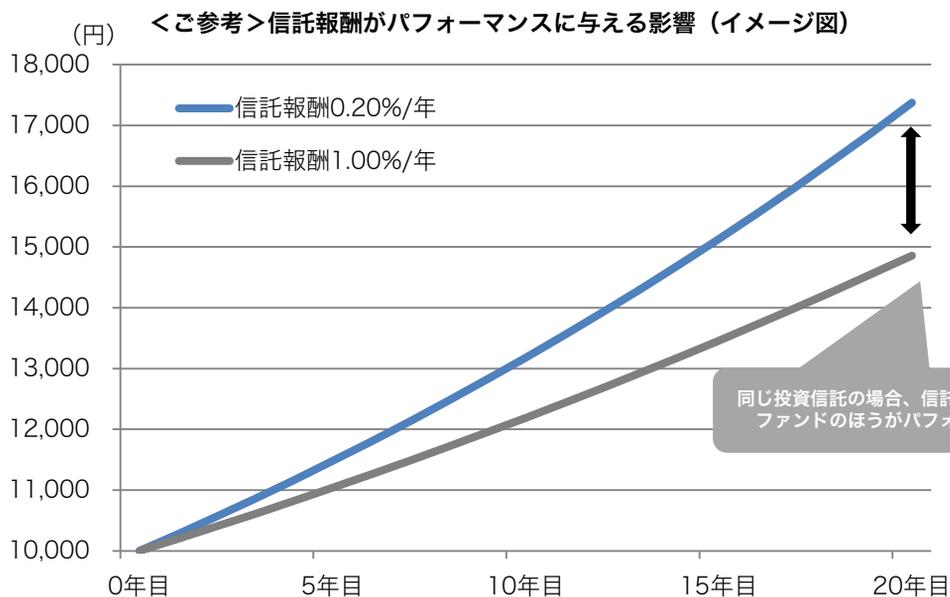
えっ!?



つみたてNISAの
対象商品はそもそもが
一定の水準以下の
低コスト商品のみだが、
その中でも水準は
さまざま

なぜコストが大切
なのか、
下のグラフを
見てみな

保有期間中にかかる費用（信託報酬）は重要



信託報酬の差で生じた
リターンの差
25.1%

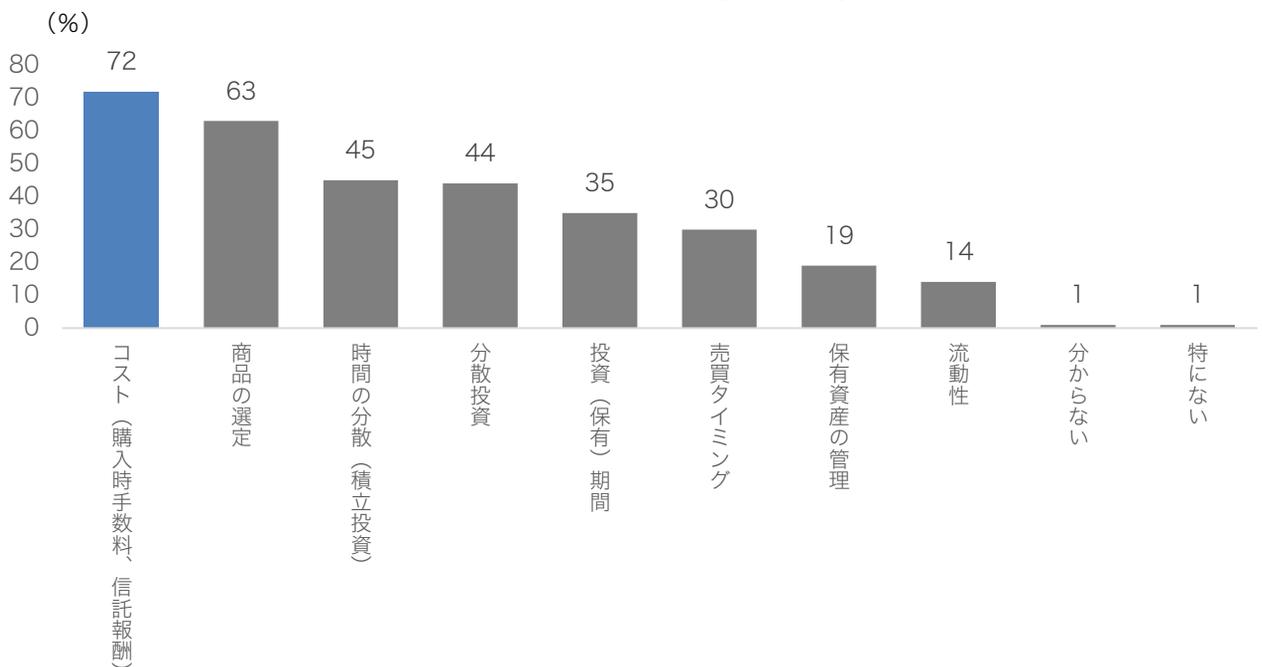
同じ投資信託の場合、信託報酬が低い（コストを抑えた）
ファンドのほうがパフォーマンスは優位になります。

※信託報酬控除前の運用利回りを年率3%と仮定（10,000円で運用スタート）
 ※各信託報酬の場合のパフォーマンスの違いを示しています。
 ※上記グラフは信託報酬の大小が長期的にパフォーマンスへ与える影響を明示するためのシミュレーション
 （複利にて計算。税金・手数料等は考慮していません。）であり、実際の運用成果とは異なります。



三菱UFJ国際投信役職員向けアンケート結果抜粋

Q：資産運用をする上であなたが重視していることもしくは大切だと思うことを教えてください（複数回答）



出所：三菱UFJ国際投信役職員向けアンケート 調査時期：2021年1-2月
有効回答数：528人
※実際の選択肢を短く書き換えている場合や全ての選択肢を表示していない場合があります。



なぜか・・・

次にどの資産が値上がりするのか、どのタイミングで購入して売るのがベストかなんて、誰にもわからねー！



でも、コストだけは自分でコントロールできる。長期投資では売買タイミングより積み上がるコストのほうが重要だということだ



てか、分かったら苦労しねえよ



インデックス？
アクティブ？



但し、コストが低ければ良いというわけではないんだ

投資信託の運用手法は大きくインデックス運用とアクティブ運用に分けることが出来る



一般的に、
運用にかかるコストは
アクティブ運用に
比べて低い傾向に
あるんだ

一方、
アクティブ運用は



インデックス
運用とは身近な
例で言えば、

日経平均株価などの
市場全体の動きを捉え
る指数（インデック
ス）に連動すること
をめざす運用のこと



市場全体のリターンに
対して超過収益の
獲得をめざす運用の
ことで、

良い銘柄を選ぶための
調査コスト等がかかる分、
コストはインデックス
運用に比べて高い
傾向にある

インデックス運用

日経平均株価やTOPIXなどの指数
(インデックス)の値動きに**連動し**
た運用成果を目指す運用手法

運用目的

比較的**低い**

保有コスト
(信託報酬)

- 比較的**低コスト**で**市場全体**
(**指数**)に**投資**できる
- 代表的な**指数**に**連動**するものが
多く**情報**を得やすい

特徴

アクティブ運用

独自の判断や投資戦略に基づき銘柄
等を選定して投資し、**指数を上回る**
運用成果を目指す運用手法

比較的**高い**
(ファンドマネジャー、アナリスト
などの人的コスト)

- ファンドの種類が多く、テーマや
目的に沿った**投資**ができる
- **良いファンド**を探し出せれば**指数**
以上の運用成績を上げられる



つまり、コストが高くてもそれ以上のリターンが期待できれば問題はない



アクティブ運用の投信は見極めが重要だということだ



あの、

結局ぼくはアクティブ投信、インデックス投信どっちを選べばいいんでしょうか？



インデックス投信、
アクティブ投信
それぞれの良さがある。
大切なのは将来どれ
くらい殖やしたいか
イメージすることだ

どの投信が自分に合っ
ているかが分からなければ、
福岡銀行・熊本銀行・
十八親和銀行に相談して
みるといい



そのやり方を
試してみたい

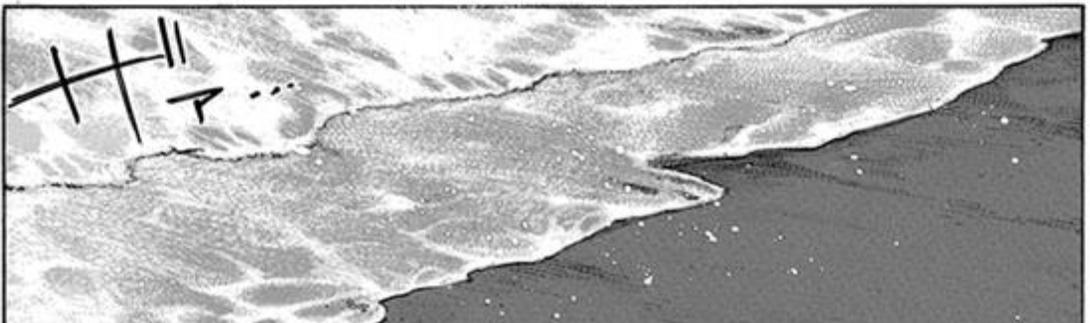


長期投資を
実践する

コストを意識
して



正直、最初は、
大丈夫かな？
この人と
思ったけれど

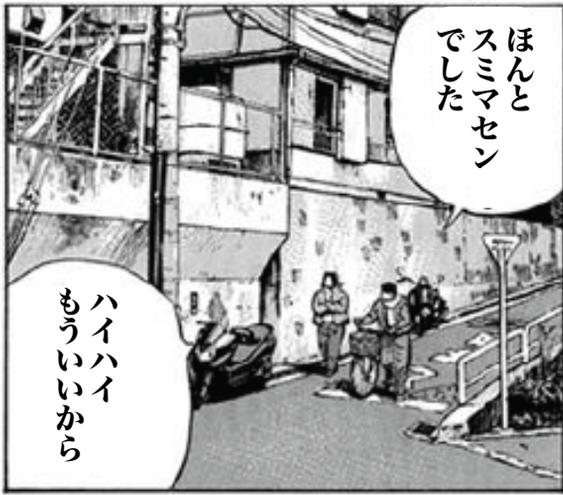




*あくまでフィクションであり、現在の相場を表現したり、将来の相場を示唆・保証するものではないことにご留意ください。

その後・・・







満足度の高いつみたてNISA

～つみたてNISAを現在利用している人に聞きました～

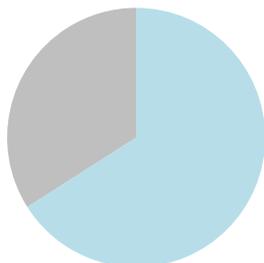
つみたてNISAで投資を始めた感想や気持ちの変化*

※非常にそう思う/多少そう思う/どちらともいえない/あまりそう思わない/全くそう思わない、の5段階で回答

*「非常にそう思う+多少そう思う」率

「はじめてよかった」

と思った人約**7割**



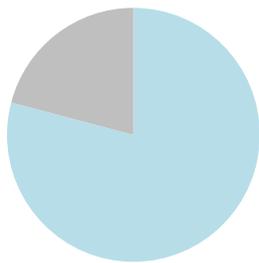
7割の方々が「つみたてNISAをはじめてよかった」と答えており、多くの方がつみたてNISAに対して満足しているようです。



つみたてNISAは投資への心理的なハードルを下げる効果があるのかも。まずは何事もはじめてみるのが大切だね。

「手間なく続けることができる」

と思った人約**8割**



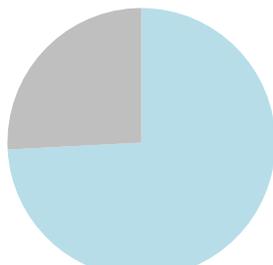
8割の人が「手間なく続けることができる」と回答。毎月自動的に引き落とされて投資ができるので、手間なく資産運用ができているようです。



一度手続きをすれば、設定した金額を毎月自動でつみたて投資。また、いつでも売却可能なので、いざという時も安心だね。

「思っていたよりも簡単」

と思った人約**7割**



7割の人が「思っていたよりも簡単」と回答。日中、仕事等で忙しい現役世代の方も気軽に投資ができているようです。



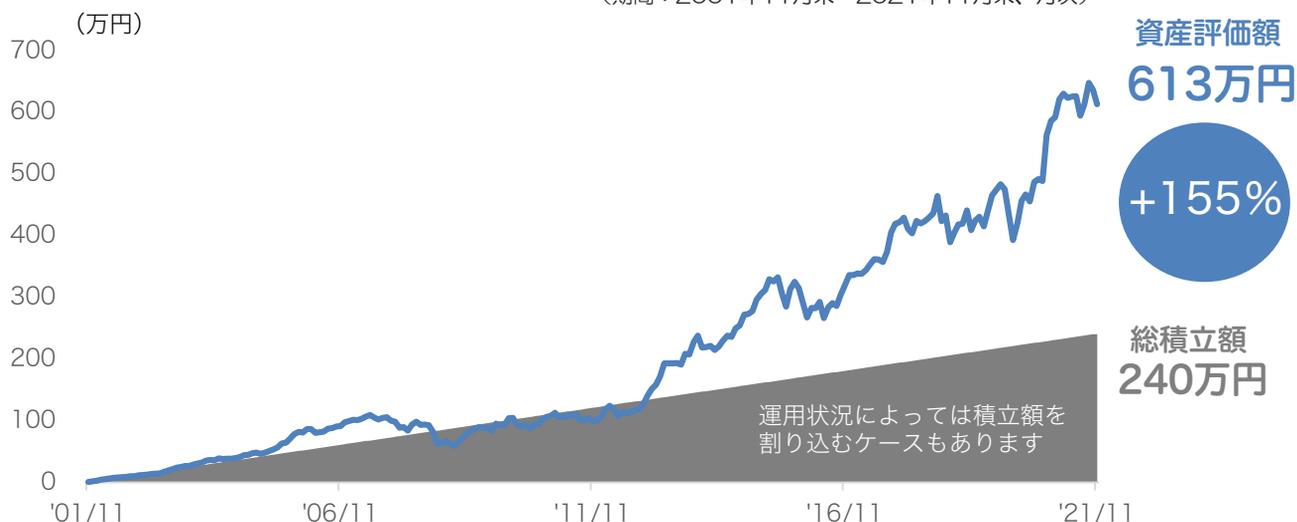
少額から投資可能でまた購入タイミングに悩む必要がないから、投資初心者でも簡単に投資できるね。

出所：三菱UFJ国際投信調べ 調査時期：2018年9月～2019年3月（当期間の平均値を使用）
調査方法：インターネットリサーチ 対象：20～69歳の男女10,000人のうち、「つみたてNISAを利用している」と回答した人から抽出（各月206名）
※実際の選択肢を短く書き換えている場合や全ての選択肢を表示していない場合があります。



過去20年間、日経平均株価で積立投資をしていた場合のシミュレーション

(期間：2001年11月末～2021年11月末、月次)



出所：Datastreamのデータを基に三菱UFJ国際投信作成

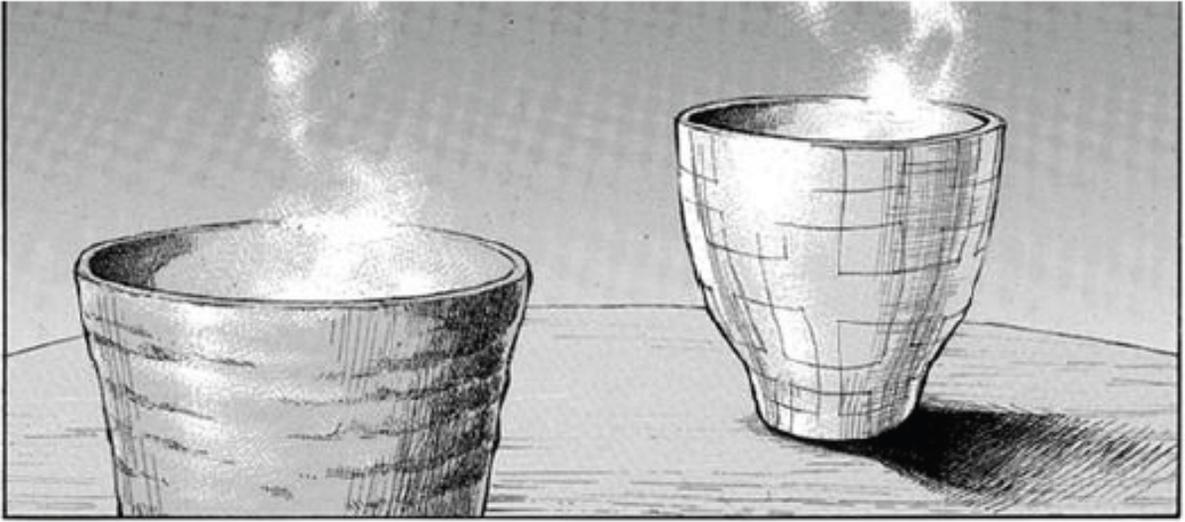
※上記は毎月1万円をつみたて投資したと仮定して試算(最終月末を除く)しており、表示桁未満は四捨五入して表示しています。

※上記はシミュレーションであり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。

※上記は指数を使用しています。日経平均株価に関する著作権、知的所有権その他一切の権利は日本経済新聞社に帰属します。日本経済新聞社は本商品を保証するものではなく、

本商品について一切の責任を負いません。※実際には日経平均株価を直接買付けすることはできません。

※特定の投資対象が値上がり続ける場合、もしくは値下がり続ける場合には、購入時期を分散させることがマイナスに働くこともあります。



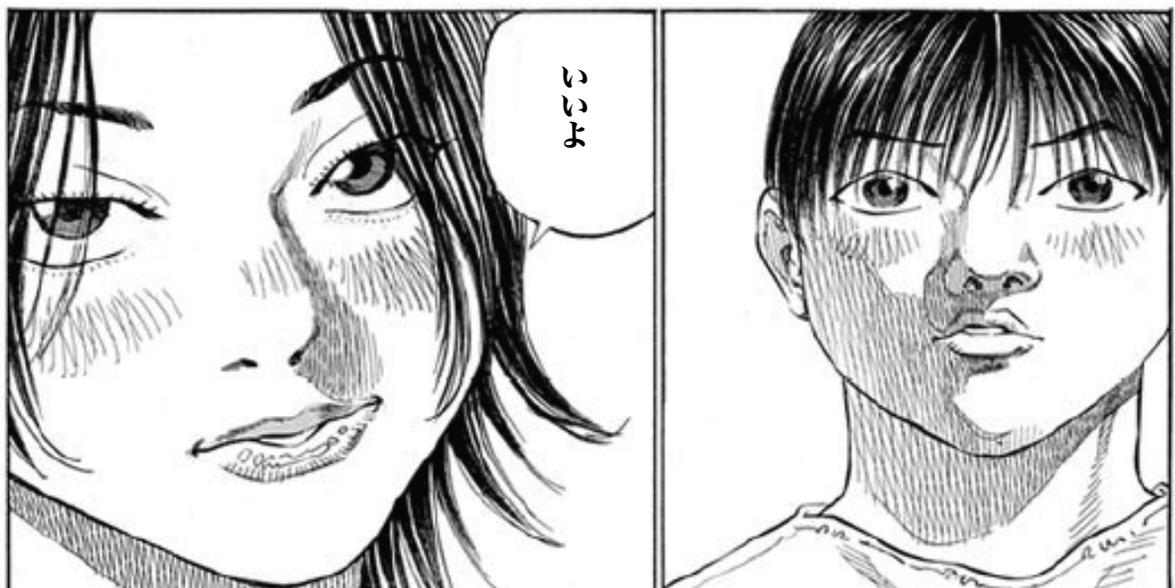
だから・・・



同じ名字で

つみたてNISA
はじめないか







終わり



■投資信託に関するご留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等は福岡銀行本支店等にご用意しています。ただし、インターネットバンキング専用ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等は、店頭窓口にはご用意しておりません。福岡銀行のインターネットバンキングよりダウンロードいただくことでご確認いただけます。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、福岡銀行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 福岡銀行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
- 投資信託は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
- 投資信託は、国内外の株式や債券等に投資しているため、投資対象の価格が、金利の変動、為替の変動、発行者の信用状況の変化等で変動し、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。
- 投資信託には手数料等がかかります。ご購入から解約・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用には以下のものがあります。
 - * 申込手数料 * 解約手数料 * 信託財産留保額 * 信託報酬 * 監査費用・有価証券売買手数料等その他費用
 上記費用を足し合わせた金額をお客さまにご負担いただきます。申込・解約時の手数料および信託報酬等は、投資信託ごとに異なります。また、その他費用は運用状況により変動します。したがって、事前に料率および計算方法等を示すことができません。

詳細は、「投資信託説明書（交付目論見書）」等をご覧ください。
- インターネットバンキングでの投資信託取引は、原則20歳以上の方に限らせていただきます。つみたてNISAに関するご留意点は、NISA GUIDE BOOKをご覧ください。

■普通預金口座お申込みに関する注意事項

- ①次に該当する場合は口座開設アプリからはお申しいただけません。
 - 18歳未満の方
 - すでに当行に総合口座または普通預金口座をお持ちの方
 - 現在のお住まいが運転免許証記載の住所と異なる方（住所変更手続きをされていない方）
 - 事業でお使いになる目的の方等
 詳しくは、口座開設アプリページの口座開設アプリのご利用に関するご留意点等をご確認ください。
- ②通帳は発行いたしません（インターネット専用口座となります）。
- ③キャッシュカード等のお届けには1週間程度（最短3営業日）かかります。転居をご予定の方は、新住所に運転免許証の住所変更を行ってからお申し込みください。お急ぎの方は窓口にてお申し込みください。
- ④キャッシュカード等は佐川急便の「受取人確認サポート」等でお送りします。必ずご本人さまがお受取りください。ご本人さま以外の方はお受取いただけません。

■投資信託口座お申込みに関する注意事項

- ①次に該当する場合は口座開設アプリからはお申しいただけません。
 - 20歳未満の方、75歳以上の方
 - 法人名義でのお申込みの方
 - 当行に総合口座をお持ちでない方
 - 運転免許証記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 - 個人番号に関する個人番号カードまたは通知カードに記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 詳しくは、「福岡銀行口座開設アプリ利用規定」および「福岡銀行口座開設アプリからの投資信託口座の開設に関する特約事項」をご確認ください。
- ②お申込みから投資信託口座開設の完了まで最短2営業日でお取引が可能となりますが、更に日数を要する場合がございます。
- ③「取引時確認」がお済みでないお客さまについては、簡易書留郵便をお送りいたしますので必ずお受け取りください。この場合、口座開設完了まで1週間以上かかる場合がございますので、あらかじめご了承ください。お急ぎの方は窓口にてお申し込みください。

投資信託の口座開設には、「マイナンバー確認書類」および運転免許証など「本人確認書類」のご提示が必要です。

[商号等]株式会社福岡銀行（登録金融機関） [登録番号]福岡財務支局長（登金）第7号
[加入協会]日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

(2021年12月現在)

■投資信託に関するご留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。ただし、インターネットバンキング専用ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等は、店頭窓口にはご用意しておりません。熊本銀行のインターネットバンキングよりダウンロードいただくことでご確認いただけます。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、熊本銀行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 熊本銀行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
- 投資信託は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
- 投資信託は、国内外の株式や債券等に投資しているため、投資対象の価格が、金利の変動、為替の変動、発行者の信用状況の変化等で変動し、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。
- 投資信託には手数料等がかかります。ご購入から解約・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用には以下のものがあります。
 - * 申込手数料 * 解約手数料 * 信託財産留保額 * 信託報酬 * 監査費用・有価証券売買手数料等その他費用
 上記費用を足し合わせた金額をお客さまにご負担いただきます。申込・解約時の手数料および信託報酬等は、投資信託ごとに異なります。また、その他費用は運用状況により変動します。したがって、事前に料率および計算方法等を示すことができません。

詳細は、「投資信託説明書（交付目論見書）」等をご覧ください。
- インターネットバンキングでの投資信託取引は、原則20歳以上の方に限らせていただきます。つみたてNISAに関するご留意点は、NISA GUIDE BOOKをご覧ください。

■普通預金口座お申込みに関する注意事項

- ①次に該当する場合は口座開設アプリからはお申しいただけません。
 - 18歳未満の方
 - すでに当行に総合口座または普通預金口座をお持ちの方
 - 現在のお住まいが運転免許証記載の住所と異なる方（住所変更手続きをされていない方）
 - 事業でお使いになる目的の方等
 詳しくは、口座開設アプリページの口座開設アプリのご利用に関するご留意点等をご確認ください。
- ②通帳は発行いたしません（インターネット専用口座となります）。
- ③キャッシュカード等のお届けには1週間程度（最短3営業日）かかります。転居をご予定の方は、新住所に運転免許証の住所変更を行ってからお申し込みください。お急ぎの方は窓口にてお申し込みください。
- ④キャッシュカード等は佐川急便の「受取人確認サポート」等でお送りします。必ずご本人さまがお受取りください。ご本人さま以外の方はお受取いただけません。

■投資信託口座お申込みに関する注意事項

- ①次に該当する場合は口座開設アプリからはお申しいただけません。
 - 20歳未満の方、75歳以上の方
 - 法人名義でのお申込みの方
 - 当行に総合口座をお持ちでない方
 - 運転免許証記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 - 個人番号に関する個人番号カードまたは通知カードに記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 詳しくは、「熊本銀行口座開設アプリ利用規定」および「熊本銀行口座開設アプリからの投資信託口座の開設に関する特約事項」をご確認ください。
- ②お申込みから投資信託口座開設の完了まで最短2営業日でお取引が可能となりますが、更に日数を要する場合がございます。
- ③「取引時確認」がお済みでないお客さまについては、簡易書留郵便をお送りいたしますので必ずお受け取りください。この場合、口座開設完了まで1週間以上かかる場合がございますので、あらかじめご了承ください。お急ぎの方は窓口にてお申し込みください。

投資信託の口座開設には、「マイナンバー確認書類」および運転免許証など「本人確認書類」のご提示が必要です。

[商号等]株式会社熊本銀行（登録金融機関） [登録番号]九州財務局長(登金)第6号
 [加入協会]日本証券業協会

(2021年12月現在)

■投資信託に関するご留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等は十八親和銀行本支店等にご用意しています。ただし、インターネットバンキング専用ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等は、店頭窓口にはご用意しておりません。十八親和銀行のインターネットバンキングよりダウンロードいただくことをご確認いただけます。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、十八親和銀行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 十八親和銀行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
- 投資信託は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
- 投資信託は、国内外の株式や債券等に投資しているため、投資対象の価格が、金利の変動、為替の変動、発行者の信用状況の変化等で変動し、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。
- 投資信託には手数料等がかかります。ご購入から解約・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用には以下のものがあります。
 - * 申込手数料 * 解約手数料 * 信託財産留保額 * 信託報酬 * 監査費用・有価証券売買手数料等その他費用
 上記費用を足し合わせた金額をお客さまにご負担いただきます。申込・解約時の手数料および信託報酬等は、投資信託ごとに異なります。また、その他費用は運用状況により変動します。したがって、事前に料率および計算方法等を示すことができません。

詳細は、「投資信託説明書（交付目論見書）」等をご覧ください。
- インターネットバンキングでの投資信託取引は、原則20歳以上の方に限らせていただきます。つみたてNISAに関するご留意点は、NISA GUIDE BOOKをご覧ください。

■普通預金口座お申込みに関する注意事項

- ①次に該当する場合は口座開設アプリからはお申しいただけません。
 - 18歳未満の方
 - すでに当行に総合口座または普通預金口座をお持ちの方
 - 現在のお住まいが運転免許証記載の住所と異なる方（住所変更手続きをされていない方）
 - 事業でお使いになる目的の方等
 詳しくは、口座開設アプリページの口座開設アプリのご利用に関するご留意点等をご確認ください。
- ②通帳は発行いたしません（インターネット専用口座となります）。
- ③キャッシュカード等のお届けには1週間程度（最短3営業日）かかります。転居をご予定の方は、新住所に運転免許証の住所変更を行ってからお申し込みください。お急ぎの方は窓口にてお申し込みください。
- ④キャッシュカード等は佐川急便の「受取人確認サポート」等でお送りします。必ずご本人さまがお受取りください。ご本人さま以外の方はお受取いただけません。

■投資信託口座お申込みに関する注意事項

- ①次に該当する場合は口座開設アプリからはお申しいただけません。
 - 20歳未満の方、75歳以上の方
 - 法人名義でのお申込みの方
 - 当行に総合口座をお持ちでない方
 - 運転免許証記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 - 個人番号に関する個人番号カードまたは通知カードに記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 詳しくは、「十八親和銀行口座開設アプリ利用規定」および「十八親和銀行口座開設アプリからの投資信託口座の開設に関する特約事項」をご確認ください。
- ②お申込みから投資信託口座開設の完了まで最短2営業日でお取引が可能となりますが、更に日数を要する場合がございます。
- ③「取引時確認」がお済みでないお客さまについては、簡易書留郵便をお送りいたしますので必ずお受け取りください。この場合、口座開設完了まで1週間以上かかる場合がございますので、あらかじめご了承ください。お急ぎの方は窓口にてお申し込みください。

投資信託の口座開設には、「マイナンバー確認書類」および運転免許証など「本人確認書類」のご提示が必要です。

[商号等]株式会社十八親和銀行（登録金融機関） [登録番号]福岡財務支局長（登金）第3号
 [加入協会]日本証券業協会

(2021年12月現在)

■投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債およびリート等の値動きのある証券を投資対象としているため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により基準価額が変動します。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。投資信託は預貯金と異なります。また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等をよくご覧ください。

■投資信託に係る費用について

ご投資いただくお客さまには以下の費用をご負担いただきます。

◎購入時（ファンドによっては換金時）に直接ご負担いただく費用

つみたてNISAでご購入の場合は、購入時手数料はかかりません。

◎購入時・換金時に直接ご負担いただく費用

信託財産留保額・・・基準価額に上限0.3%をかけた額をご負担いただくファンドがあります。

◎投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用

運用管理費用（信託報酬）・・・上限年率0.66%（税込）

その他の費用・手数料・・・上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。

投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等でご確認ください。

※その他の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。

上記の費用（手数料等）については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計金額等を記載することはできません。

<課税関係>つみたてNISA（非課税累積投資契約に係る少額投資非課税制度）をご利用の場合、毎年、一定額の範囲で新たに購入した公募株式投資信託などから生じる配当所得および譲渡所得が一定期間非課税となります。販売会社で非課税口座を開設するなど、一定の条件に該当する方が対象となります。くわしくは、販売会社にお問合わせください。

■ご注意

上記のリスクや費用項目につきましては、つみたてNISA対象として届け出ている投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、2021年12月7日における三菱UFJ国際投信が運用するつみたてNISA対象として届け出ている公募投資信託のうち、ご負担いただくそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご投資をされる際には、事前によく投資信託説明書（交付目論見書）、目論見書補完書面等をご覧ください。

本資料に関してご留意いただきたい事項

■本資料は、つみたてNISAや積立投資の効果についてご理解いただくために三菱UFJ国際投信が作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。本資料は投資勧誘を目的とするものではありません。■投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。■投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。■本資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。■本資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。■投資信託をご購入の場合は、販売会社よりお渡しする最新の投資信託説明書（交付目論見書）の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。



MEMO



つみたてNISAに よろしく

福岡銀行、熊本銀行、十八親和銀行で取り扱う



株式ファンドでつみたてるなら!

つみたて日本株式
(日経平均)

つみたて先進国株式

つみたて新興国株式

バランス型でつみたてるなら!

つみたて4資産均等バランス

| | | | |
|------|-------|------|-------|
| 国内株式 | 先進国株式 | 国内債券 | 先進国債券 |
|------|-------|------|-------|

投資対象資産

つみたて8資産均等バランス

| | | | |
|-------|-------|-------|--------|
| 国内株式 | 先進国株式 | 新興国株式 | 国内債券 |
| 先進国債券 | 新興国債券 | 国内リート | 先進国リート |

投資対象資産

※上記は、つみたてんとうシリーズのファンドのうち福岡銀行、熊本銀行、十八親和銀行で取扱いのあるものを表示しています。※上記の商品における購入または換金手数料はありません。但し、ファンドごとに設定された運営管理費用（信託報酬等）の諸経費をご負担いただく場合があります。※上記の商品は、価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。

■投資信託説明書（交付目論見書）のご請求・お申し込みは

株式会社福岡銀行 登録金融機関 福岡財務支局長（登金）第7号 加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

株式会社熊本銀行 登録金融機関 九州財務局長（登金）第6号 加入協会：日本証券業協会

株式会社十八親和銀行 登録金融機関 福岡財務支局長（登金）第3号 加入協会：日本証券業協会