

## あおぞらインターネットバンキングの投信積立（つみたて NISA）のサービス追加について

下記のとおり、2018 年 1 月 15 日より、あおぞらインターネットバンキングに投信積立（つみたて NISA）サービスの取扱いを開始いたしました。

「あおぞらインターネットバンキングご利用の手引き」と併せてご確認くださいませよう、よろしく願いいたします。

## 記

## 1. 投信積立（つみたて NISA）サービスの概要

あおぞら銀行の投信積立（つみたて NISA）サービスは、**つみたて NISA に限定して**、投資信託を毎月積立形式で自動購入いただけるサービスです。サービスの概要は、下表をご確認ください。

※サービスのご利用には、事前に投資信託口座開設、NISA 口座開設、累積投資勘定（つみたて NISA）の設定が必要です。

購入方法	お申しいただいたファンド、購入金額、購入申込日で毎月自動購入します。 購入代金は、所定の引落日に自動で引き落とします。 ※毎月の購入口数は、購入申込日（海外の資産等に投資するファンドは購入申込日の翌営業日）の基準価額により異なります。
対象商品	当行の「つみたて NISA」専用商品からご指定いただけます。
毎月購入金額	対象商品毎に 1,000 円以上 1 円単位でご指定いただけます。
増額月上乗せ金額	対象商品毎に、年 2 回まで毎月購入金額に上乗せする月（増額月）と金額をご指定いただけます。
年間非課税投資枠	40 万円（毎月購入金額と上乗せ金額との年間合計額） ※年間非課税投資枠を超過する金額での投信積立契約のお申込みは受付できません。
購入申込日	対象商品毎に、毎月 5 日もしくは 20 日のいずれかをファンドの購入を行う日としてご指定いただけます。 購入申込日が銀行休業日や購入する対象ファンドの休業日の場合、翌営業日を購入申込日とします。
引落日	対象商品毎に、購入申込日から起算して 3 営業日前とします。
引落口座	投信総合取引における指定預金口座
投信積立申込適用 タイミング	原則として、投信積立契約で選択した購入申込日である 5 日もしくは 20 日から起算して 6 営業日前の 14:00 までにインターネットバンキングで投信積立の新規、変更、終了の受付を完了した場合、これらの申込内容は直後の購入申込日から適用されます。 但し、5 日もしくは 20 日が銀行休業日の場合、翌営業日から起算して 6 営業日前の 14:00 までに申込完了した場合に、直後の購入申込日から適用されます。 なお、5 日もしくは 20 日がファンド休業日の場合は、原則どおり 5 日もしくは 20 日から起算して 6 営業日前の 14:00 までに申込完了した場合に、直後の購入申込日から適用されます。 これらの 6 営業日前の 14:00 以降に申込完了した場合は、直後の購入申込日の次の購入申込日から適用されます。

## 【投信積立の申込日と適用開始時期の具体例】

例) 直後の購入申込日が 2018/3/20 の場合、

6 営業日前（3/13）の 14:00 までにインターネットバンキングで受け付けた申込は、3/20 の購入申込日から適用となります。

6 営業日前（3/13）の 14:00 以降にインターネットバンキングで受け付けた申込は、4/20 の購入申込日から適用となります。

3/12	3/13	3/14	3/15	3/16	3/17	3/18	3/19	3/20
月	火	水	木	金	土	日	月	火
7営業日前	6営業日前	5営業日前	4営業日前	引落日 (3営業日前)	-	-	2営業日前	購入申込日 (起算日)
3/20から 適用開始		4/20から適用開始						
	14:00							

## 2. 投信積立（つみたて NISA）サービスのご利用時間

インターネットバンキングの投信積立（つみたて NISA）サービスのご利用時間は、下表をご確認ください。

	受付時間帯	取消可能時限	申込日の取扱	購入代金の引落日
平日	0:00~14:00 前まで	翌営業日 14:00 前まで	当日	購入申込日から起算して 3 営業日前
	14:00 以降		翌営業日	
土日祝日	終日			

※受付時間は取引確認用パスワード入力後の実行ボタンを押下した時間とさせていただきます。

※システムメンテナンスの時間帯はご利用いただけません。

## 3. 投信積立（つみたて NISA）サービスメニュー

インターネットバンキングの投信積立（つみたて NISA）サービスでは、以下のメニューがご利用いただけます。

### ◆新規申込

投信積立の契約を新たにお申込みいただけます。

### ◆変更申込

既往の投信積立契約について、毎月購入金額、増額月、増額月の上乗せ金額の変更をお申込みいただけます。

### ◆終了申込

既往の投信積立契約の廃止をお申込みいただけます。

### ◆契約一覧

投信積立の契約内容をご確認いただけます。

### ◆申込内容照会・取消

新規申込、変更申込、終了申込の受付状況の確認および申込を取り消しいただけます。

※投信積立の新規申込・変更申込にあたっては、インターネットバンキングによる投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等の電子交付について同意いただいたうえで、その内容を閲覧いただき、お客さまのパソコン等にダウンロードいただく必要があります。また、交付目論見書に記載の使用開始日の年月をご入力いただけます。

※お申込みを受け付けた場合であっても、お客さまからの事前の依頼等により取引に係る口座に閉鎖や取引停止の管理等が行われていることを当行が確認した際などは、受け付けた申込を取り消す場合があります。

※投信積立契約に基づく購入代金の引落処理時において、引落口座の残高が購入金額に不足する場合、購入申込日の積立は行われず、その旨の通知も行われません。

## NISA・つみたて NISA に関するご注意点

・口座を開けようとする年の 1 月 1 日時点で満 20 歳以上の日本に居住する個人の方および恒久的施設を有する非居住者の方が対象です。

・上記対象者が NISA 制度（少額投資非課税制度）専用の口座（以下、「NISA 口座」といいます。）を開設する場合、すべての金融機関を通じて同一年においてお一人につき一口座のみ開設できます。（ただし、金融機関等を変更した場合を除きます。）

・NISA 口座には、勘定種類として非課税管理勘定（以下、「NISA」といいます。）と累積投資勘定（以下、「つみたて NISA」といいます。）を設定することができます。

・一定の手続の下、NISA 口座を開設する金融機関を変更することが可能です。また、NISA 口座を廃止した場合でも再開設が可能です。ただし、金融機関の変更をしようとする年、または NISA 口座を廃止しようとする年の非課税投資枠を既に一部でも利用しているときは、翌年まで変更または再開設ができません。

・複数の金融機関に口座開設の申込を行った場合には、最も希望していた金融機関では口座開設できないことや口座開設までに相当の時間を要することがあるなど、手続きが円滑に進まないおそれがあります。

・NISA 口座を開設していただくには、当行で投資信託口座を開設していただく必要があります。ただし、当行がお客さま情報に基づく判断を行った結果、投資信託口座および NISA 口座を開設いただけない場合があります。

・同一年に NISA とつみたて NISA の併用はできません。年次の勘定種類については、所定の手続きにより、NISA とつみたて NISA から原則として年単位で選択（変更）することができます。

・NISA には、開設日が属する勘定設定期間（※1）内の開設日以降の各年における非課税投資枠が設定されます。（※1）勘定設定期間：①2014 年 1 月 1 日から 2017 年 12 月 31 日まで（4 年間）②2018 年 1 月 1 日から 2023 年 12 月 31 日まで（6 年間）

・つみたて NISA には、開設日が属する勘定設定期間（※2）内の開設日以降の各年における非課税投資枠が設定されます。（※2）勘定設定期間：2018 年 1 月 1 日から 2037 年 12 月 31 日まで（20 年間）

・NISA には毎年 120 万円の非課税投資枠が設定されます。また、つみたて NISA には毎年 40 万円の非課税投資枠が設定されます。一度利用すると、売却しても非課税投資枠の再利用はできません。また、利用しなかった非課税投資枠は翌年以降に繰り越すことはできません。

・NISA 口座の税務上の損益は、利益については非課税扱いとなりますが、損失についてはなかったものとして扱われます。このため、NISA 口座での換金時もしくは払出し時の時価が当初取得時の時価から下落している場合でも、課税口座の売買益や分配金との損益通算ができず、損失の繰越控除の適用を受けることもできません。

・公募株式投資信託の配当所得には、普通分配金と元本払戻金（特別分配金）があり、このうち元本払戻金（特別分配金）は、元々非課税であるため、NISA 口座による非課税のメリットを享受できません。

・あおぞら銀行の NISA は、当行が個人のお客さま向けに取り扱う公募株式投資信託を対象とします。また、つみたて NISA については当行が個人のお客さま向けに取り扱う公募株式投資信託の内、専用の商品を対象とします。