

つみたてNISAのメリット

年間40万円×20年間の非課税期間!

つみたてNISA口座で購入した
投資信託等の
売却益・普通分配金等



**福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では
月々5,000円*から
投資して積み立てていくことができます**

月々一定額を少しずつ投資していく積立投資信託で、無理せず少額からはじめることができます。毎月決まった日に自動で投資してくれるので、投資タイミングに悩むことはありません。

*インターネットバンキングでのお申込みなら、最低積立金額は1,000円です。

いつでも売却し引出しが可能!

積み立てた分はいつでも解約することができます。制限なく引き出すことができるので、急にお金が必要なお金が必要なときなども安心です。

*一度売却するとその非課税枠を再利用することはできません。

コツコツ、未来へ。

つみたて投資信託 × つみたてNISA

つみたてNISAでは長期・分散・積立投資に適した低コストの専用商品をご用意しています。

お申込手数料

0円

低い水準の信託報酬



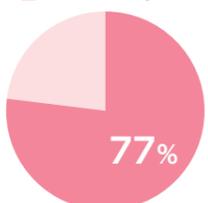
*上図はあくまでもイメージであり、実際の信託報酬率を表したものではありません。

総じて満足度が高い「つみたてNISA」

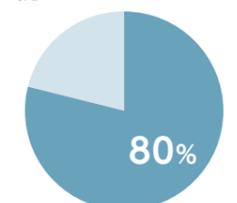
～つみたてNISAを“現在利用している人”に聞きました～ つみたてNISAで投資を始めた感想や気持ちの変化*

*「非常にそう思う+多少そう思う」率

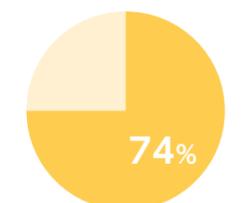
将来どれくらい
増えるのか楽しみ



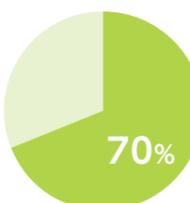
手間なく
続けることができる



思っていたよりも簡単



始めてよかった



出所:三菱UFJ国際投資調べ 調査時期:2019年3月 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した206名
*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

投資信託のご留意点

●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・熊本銀行・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。福岡銀行・熊本銀行・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でご確認ください。●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・熊本銀行・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。●福岡銀行・熊本銀行・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。NISA・ジュニアNISA・つみたてNISAに関する留意点は、NISA GUIDE BOOKをご覧ください。

[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

[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

[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

詳しくは投資信託のお取引店または福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行NISA専用ダイヤルまでお気軽にお問合せください。

■福岡銀行NISA専用ダイヤル

■熊本銀行NISA専用ダイヤル

■十八親和銀行NISA専用ダイヤル

[受付時間]

0120-138-298

0120-138-908

0120-138-408

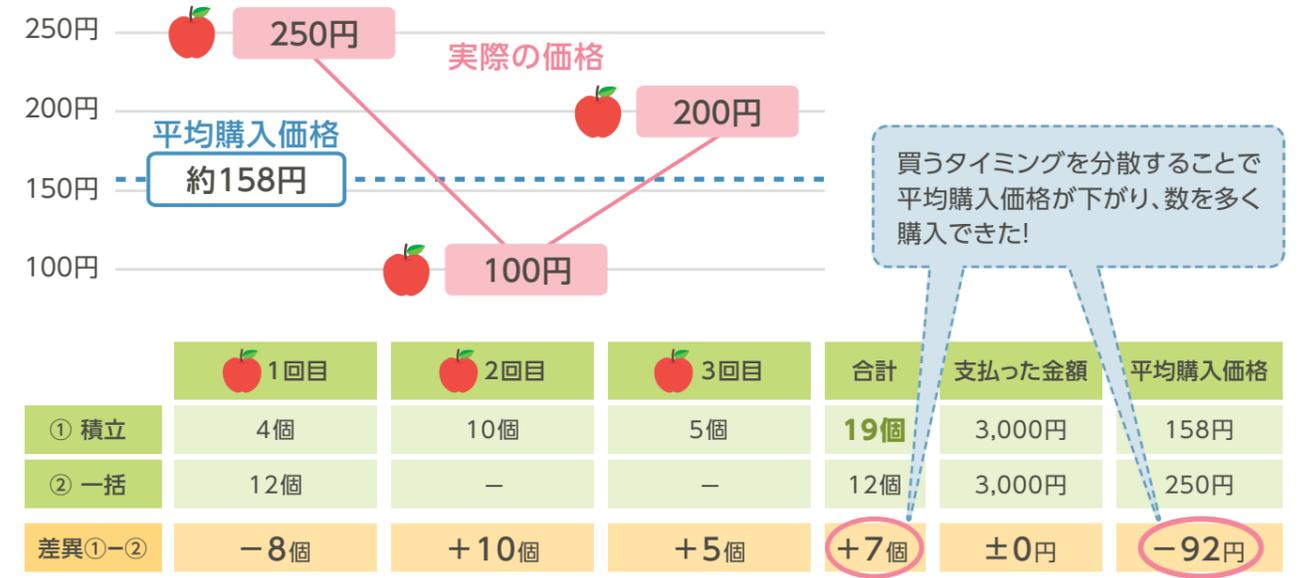
9:00~20:00
但し、銀行休業日は除きます。



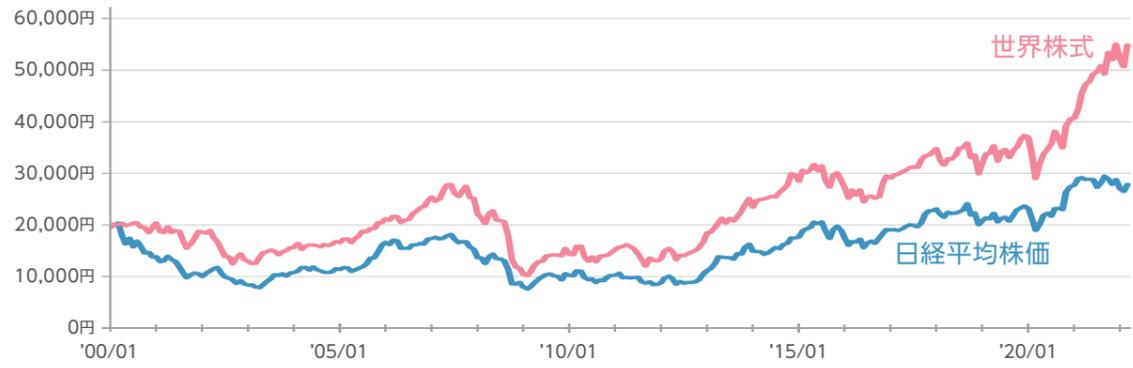
つみたて投資信託で時間を味方につけた投資を!

投資信託は口数で買付けるため、毎月同金額で積立を行なうと、価格が高い時は少なく、価格が安い時には多くの口数を取得することに。特に、安い時に多くの口数を“溜める”ことが、その後の反発時に大きな効果を発揮します。このように毎月一定金額ずつ購入時期や購入単価を分散させる投資方法は「ドル・コスト平均法」とよばれ、長期的に安定した運用成果が期待できます。

例えば… りんごを3,000円分買う場合、1,000円ずつ3回に分けて買う場合と、1回でまとめて買う場合を下の図で比べてみましょう。



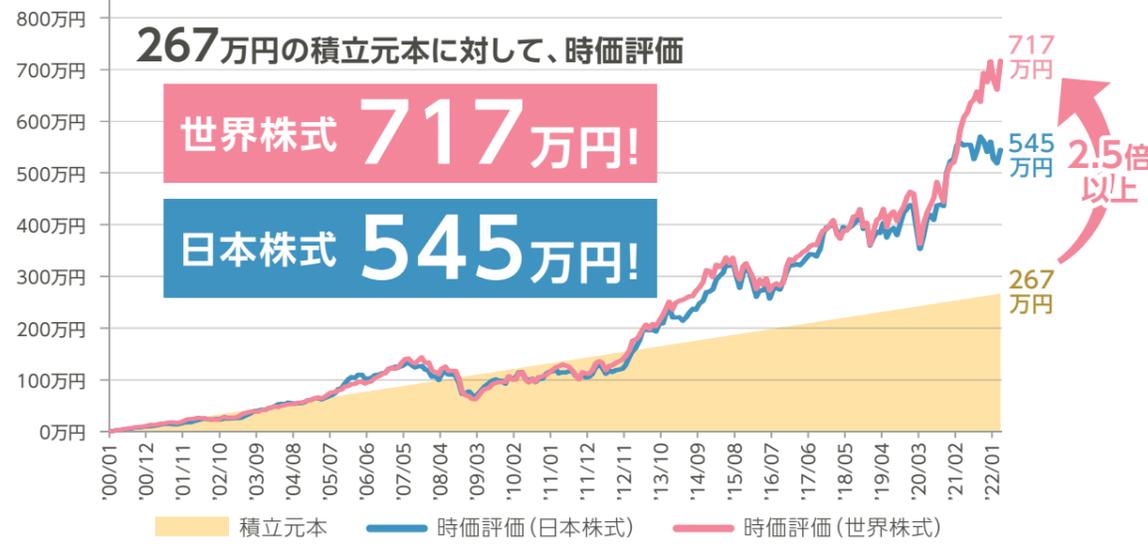
2000年以降の世界株式と日経平均株価の推移



世界株式は長い目で見ると変動を繰り返しながらも企業の成長とともに上昇してきました。
日本株式も2013年以降「アベノミクス」やコロナショック後の相場上昇を経て大きく上昇しました。



同じ期間、相場動向にとらわれず毎月**1万円**の**積立**を続けた人は…



※グラフはシミュレーションであり、将来の運用成果を約束するものではありません。
期間：2000年1月31日～2022年3月31日
信頼できると判断したデータをもとにおかファイナンシャルグループ作成
世界株式：MSCI Kokusai(円換算ベース)を、2000年1月31日の日経平均株価の値を起点として指数化
下のグラフは、上のグラフの指数に各月末に積立投資を続けた場合の時価評価(税金・手数料を考慮せず)の推移を示したシミュレーションであり、積立投資が必ず利益があがることを保証するものではありません。

下がっても嬉しい仕組みが**つみたて投資信託**。
上がるのは、**口数が溜まった後**でいい。

■FFGのつみたて投資信託プラン(一例)

資産配分プラン	つみたてNISA 50	つみたてNISA 100 (1銘柄)	つみたてNISA 100 (2銘柄)
特長	株式と債券が50%ずつなので株式100%より低リスク。	新興国を含む世界の株式に幅広く投資。	株式で国際分散投資。リスクは左の2コースの中間。
資産配分	・世界株式 50% ・世界債券 50%	・世界株式 100%	・国内株式 50% ・海外株式 50%
おすすめの組み合わせ	〈つみたてNISA用〉 セゾン・グローバルバランスファンド	〈つみたてNISA用〉 キャピタル世界株式ファンド (DC年金つみたて専用)	〈つみたてNISA用〉 ひふみプラス 〈つみたてNISA用〉 フィデリティ・米国優良株ファンド
資産配分イメージ			