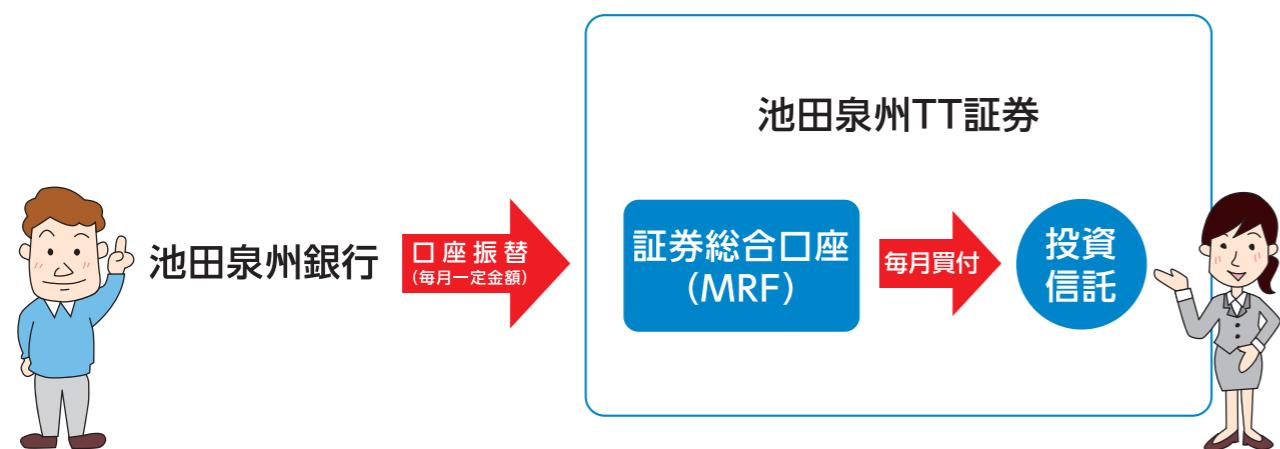


投信積立引落サービス『つみたてべんりくん』

サービスの内容

投信積立引落サービス『つみたてべんりくん』は、池田泉州銀行の預金口座をお持ちのお客さまが、投信定額積立『つみたてくん』の買付に必要となる資金を、ご指定の預金口座から毎月自動的に当社証券口座に資金移動を行うサービスです。投信定額積立『つみたてくん』とセットでお申込みください。



振替日、振替におけるご注意

買付日(毎月20日、休日の場合は翌営業日)の2営業日前

※振替指定口座には買付日の3営業日前までに資金をご準備ください。3営業日前の残高が不足する場合、引落は行わず、以降に入金があっても再引落処理は行いません。

※振替指定口座の支払可能残高には当座貸越(カードローン含む)は含めません。

※複数銘柄を買付する場合、各買付金額の合計代金が必要となります。合計代金に満たない場合は引落を行いません。

ご利用いただける方(以下の①~③全ての要件を満たすお客さま)

- ①投信定額積立『つみたてくん』をお申込みいただいたお客さま
- ②池田泉州銀行に普通預金(総合口座を含む)もしくは当座預金をお持ちいただき、且つ、証券口座の振込指定口座に指定いただいているお客さま
- ③ご指定いただく銀行口座の名義が、当社証券口座名義と同一名義のお客さま

手数料

無料

手数料等およびリスク等について

- ・金融商品にご投資になる際には、各商品に所定の手数料等(国内株式取引の場合は約定代金に対して上限1.242%(消費税込み)ただし、最低手数料2,700円(消費税込み)の委託手数料、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された販売手数料および、信託報酬等の諸経費等)がかかる場合があります。
- ・金融商品の発行者等の業務や財産の状況等に変化が生じた場合、金融商品の価格が変動することによって損失が生じるおそれがあります。また、新株予約権等が付された金融商品については、これらの「権利行使できる期間の制限」等があります。
- ・信用取引又はデリバティブ取引をおこなう場合は、その損失の額がお客さまより差し入れいただいた委託保証金又は証拠金の額を上回るおそれがあります。
- ※裏付け資産が、投資信託、投資証券、預託証券、受益証券発行信託の受益証券等である場合には、その最終的な裏付け資産を含みます。

上記以外の金融商品等にも価格等の変動による損失が生じるおそれがありますので、金融商品等の取引に際しては、当該商品等の契約締結前交付書面等をよくお読みください。

投信定額積立

『つみたてくん』



将来に向けた資産形成のために
毎月無理なく、計画的に、投資信託を
購入できる便利なサービスです。

投信積立引落サービス

『つみたてべんりくん』



投信定額積立『つみたてくん』の買付に必要となる
資金をご指定の預金口座から毎月自動的に
当社証券口座に資金移動を行うサービスです。

池田泉州ホールディングス グループ



商号等:池田泉州TT証券株式会社 金融商品取引業者

近畿財務局長(金商)第370号

加入協会:日本証券業協会

池田泉州TT証券



<http://www.sittsec.co.jp>
(2017年12月1日現在)

池田泉州ホールディングス グループ



商号等:池田泉州TT証券株式会社 金融商品取引業者

商号等:池田泉州TT証券株式会社 金融商品取引業者

近畿財務局長(金商)第370号

加入協会:日本証券業協会

池田泉州TT証券



<http://www.sittsec.co.jp>
(2017年12月1日現在)

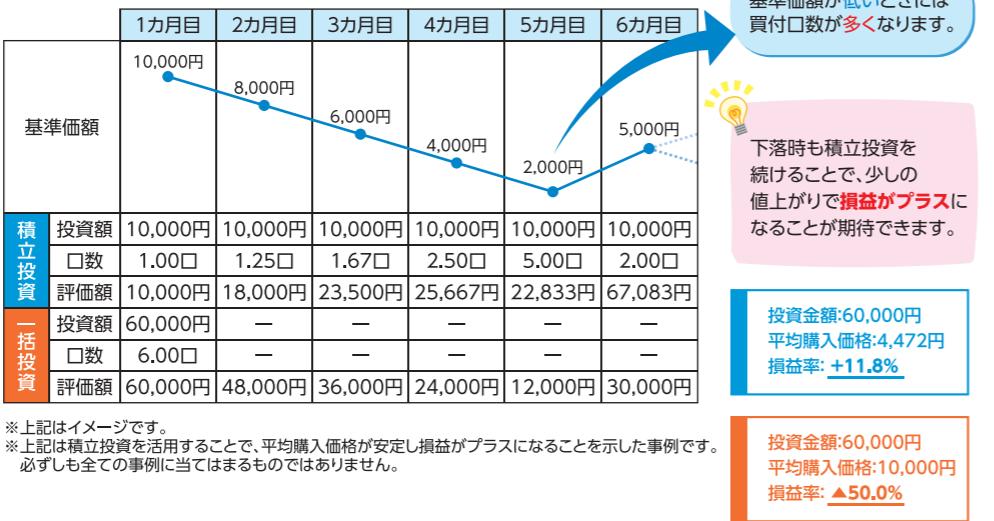
投信定額積立『つみたてくん』

投信定額積立『つみたてくん』とは

投信定額積立『つみたてくん』は、お客様の当社証券口座にて、買付日に毎月指定する金額で、お客様の指定した投資信託を自動的に買付するサービスです。買付金については投信積立引落サービス『つみたてべんりくん』を利用し、毎月、池田泉州銀行の預金口座からお引落します。

✓ 時間分散メリット

投信定額積立『つみたてくん』はご指定の投信を毎月一定額買付ける制度です。基準価額が高いときは買付口数は少なく、低いときは買付口数が増えるため、長期的に投資することで平均購入価額を引き下げる効果が期待できます。



ご利用いただける方

個人・法人のお客さま、本サービスと同時に、投信積立引落サービス『つみたてべんりくん』をお申込みいただけるお客様
※投信積立引落サービス『つみたてべんりくん』については、最終頁をご参照ください。

買付日

毎月20日(休業日の場合は翌営業日) ※商品ごとの売買注文不可日(ファンド休業日)に該当する場合、当該商品は翌営業日の買付となります。

買付金額

1万円以上1千円単位

※最低買付金額は商品ごとに異なります。買付金額の変更はお届け出月の翌月より変更が適用されます。

※毎月定額買付のみ可能です。

買付方法

証券口座からの自動買付

※振替指定口座には、買付日の3営業日前までに資金をご用意ください。

※銀行からの振替が不可となった場合でも、MRFもしくは預り金に残高があれば、買付できます。

※複数銘柄を買付する場合、各買付金額の合計代金が必要となります。そのため、事前の代金不足により全ての投信定額積立『つみたてくん』が買付できない場合があります。

申込手続き

本サービスのお取扱い開始は、所定の申込書に必要項目をご記入・ご捺印のうえ当社へご提出ください。

初回買付は申込み月の翌月の買付日よりご利用できます。

なお、つみたてNISA、NISA、ジュニアNISAの新規申込、変更を伴うお手続きにつきましては、各税制優遇制度の手続きが完了後の手続きとなるため、時間を要する場合がございます。

換金

原則いつでも可能(一部換金も可能)。

ご注意

- ・本サービスのお買付はお客様の当社証券口座にご資金があった場合に買付をします。そのため、投信積立引落サービス『つみたてべんりくん』が預金残高不足などにより引落できなかった場合であってもお客様の当社証券口座にご資金があった場合は買付します。
- ・投信積立引落サービス『つみたてべんりくん』の申込みにおいて、ご印鑑の相違等により買付に間に合わない場合、取引銀行よりの資金の引落はできません。
- ・本サービスは池田泉州TT証券ダイレクト(インターネット取引)によるお取扱いはできません。
- ・商品買付にかかる手数料は別途必要となります。

対象商品

当社が投信定額積立『つみたてくん』対象として選定している投資信託の中からお選びいただけます。つみたてNISAのご利用に際しては、つみたてNISA専用商品からお選びいただき、その他のご利用に際しては、つみたてNISA専用商品以外の当社選定投資信託からお選びいただけます。

①<つみたてNISA>利用可能投資信託

- ダイワ・ライフ・バランス30
- つみたて4資産均等バランス
- たわらノーロード バランス(8資産均等型)

つみたてNISA対象商品選定理由については、以下の通りです。

- 理由① つみたてNISAは少額の積立投資であるため、1ファンドで分散投資ができるバランス型商品を選定。
- 理由② 日本および海外の債券、株式等へのインデックスに分散投資、お客様のリスク許容度に応じて債券、株式等への投資割合が異なる商品を選定。
- 理由③ 他社類似商品との比較において、信託報酬率が概ね業界最低水準であることを考慮し選定。

②<投信定額積立『つみたてくん』>当社選定投資信託(つみたてNISA対象外)

- DIAM新興企業日本株ファンド
- トレンド・ナビゲーション・オープン
- 日本成長テーマフォーカス(グランシェフ)
- AR国内バリュー株式ファンド(サムライバリュー)
- 世界株配当収益追求ファンド(はいとうドリ)
- ビッグデータ活用 日本中小型株式ファンド(B・D・F)
- グローバル自動運転関連株式ファンド
- アライアンス・バーンスタン・財産設計(2020年、2030年、2040年、2050年)
- ニッセイ国内債券アルファ(Jアルファ)
- シュローダーYENターゲット(1年決算型、年2回決算型)
- BNYメロン・日本株式ファンド 市場リスク管理型(攻守自在)

※最新の対象投資信託については当社ホームページでご確認いただくか、営業店またはカスタマーサポートセンター(0120-006-610)にお問い合わせください。

つみたてNISAに関するご注意事項

◎つみたてNISA口座は、金融機関を通じて国内に居住する20歳以上の個人のお客さまがお一人さま一口座に限り開設が可能です。(金融機関等を変更した場合は除きます。)一定のお手続きの上で、金融機関の変更が可能となります。金融機関の変更を行い、複数の金融機関でつみたてNISAの口座を開設した場合でも、各年ににおいて1つの口座でしかお取引いただけません。つみたてNISAの口座内に保有されている商品を他の年分の非課税投資枠または他の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更される年分の非課税投資枠を使用して、既に金融商品をお買付されていた場合、その年分について、金融機関を変更することはできません。◎つみたてNISAの非課税投資枠は年間40万円までとなります。非課税投資枠は途中売却が可能ですが、売却部分の再利用はできません。また、投資を行わなかった未使用枠の翌年以降への繰越しません。◎本制度の継続期間は2018年から2037年までであり、運用可能期間は、投資を始めた年を含めて20年後の12月末までです。◎投資信託における分配金のうち、特別分配金(元本払戻金)は、従来より非課税であり、つみたてNISAにおいては制度上のメリットは享受できません。◎つみたてNISAで購入できる商品は、当社が指定する商品に限られます。なお、当社では株式投資信託のみの取扱となります。◎つみたてNISAの口座で発生した損失は税務上ないものとされ、一般口座や特定口座での譲渡益・配当益等と損益通算はできず、繰越控除もできません。◎NISAとつみたてNISAはいずれかの選択制であり、同一年に両方の適用を受けることはできず、原則として変更は各年ににおいてお申込みいただく必要があります。◎つみたてNISAでのお取引は、「投信定額積立『つみたてくん』」契約に基づく定期的かつ継続的な方法による買付に限られます。◎つみたてNISAはNISAと異なり、ロールオーバーにより口座内に保有されている商品を異なる年分の非課税投資枠に移管することはできません。◎つみたてNISAで買付した投資信託の信託報酬等の概算値を原則として年1回通知します。◎つみたてNISAでは口座を設定してから10年経過後、および以後5年を経過するごとに氏名・住所等の確認が必要となります。当社がお客様の氏名・住所等の確認ができない場合には、つみたてNISAを利用したお取引ができなくなる場合もございますのでご注意ください。◎つみたてNISA口座の開設にはマイナンバーが必要です。◎投信口座を解約された場合、出金し非居住者となった場合、または死亡した場合、つみたてNISA口座は廃止されます。なお、廃止日以降に配当金等が発生した場合は、遡及して課税されます。◎出金し非居住者となった場合または死亡した場合、出金日または死亡日がつみたてNISA口座の廃止日とみなされます。なお、廃止日以降に配当金が発生した場合は、遡及して課税されます。(※上記の記載内容は、2017年11月現在の法令に基づくものであり、今後、法令の改正等により変更となる可能性があります。)