

2023 年 10 月 13 日

「くあしぎん＞NISAで資産形成応援キャンペーン 第2弾」の実施について
～地域のお客さまの資産形成を応援します～

足利銀行（頭取 清水 和幸）は、「くあしぎん＞NISA で資産形成応援キャンペーン 第2弾」を実施しますので、下記のとおりお知らせいたします。

NISA 制度は、お客さまの資産形成を支援するための制度であり、2024 年 1 月からは新たな NISA 制度が始まる予定です。足利銀行では NISA 制度をご利用されるお客さまを対象としたキャンペーンを本年 3 月から 9 月末まで実施しておりましたが、ご好評につき、第2弾を企画いたしました。新 NISA 制度のご案内とともに、制度を活用した長期・分散投資のご提案を通じて、地域のお客さまの資産形成をサポートいたします。

当行は、今後も多様化するお客さまのニーズにお応えできるよう、必要かつ重要な情報をしっかりとお伝えし、資産形成に役立つ商品・サービスの提供に努めてまいります。

記

名 称	くあしぎん＞ NISA で資産形成応援キャンペーン 第2弾
対象期間	2023 年 10 月 2 日（月）～ 2023 年 12 月 29 日（金）
取 扱 店	当行本支店 ※一部お取り扱いできない店舗があります。
特 典	対象期間中に、当行で新たに NISA 口座を開設された方全員に 現金 500 円プレゼント ※個人のお客さま（2023 年 1 月 1 日時点で 18 歳以上の方）が対象となります。 ※2024 年 1 月 31 日（水）時点で当行に NISA 口座がある必要があります。

◎キャンペーン条件等の詳細や投資信託に関するご留意事項については、別添のチラシにてご確認ください。

以 上

第2弾

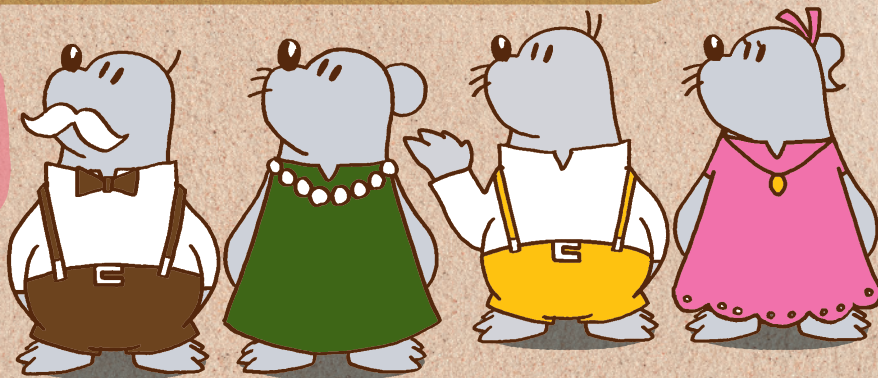
あしぎん

NISAで資産形成

応援キャンペーン

キャンペーン期間 / 2023年12月29日(金)まで

2024年より
新NISA開始
今から準備
しよう!



2023年10月2日(月)~12月29日(金)の期間中に

新たにNISA口座を開設された方全員に

もれ
なく

現金500円プレゼント!

NISA口座の開設は、「窓口」または
スマートフォンから口座開設の専用サイト
「**おうちで口座開設**」にてお申込みください。

※投資信託口座開設は当行普通預金口座をお持ちのお客さまが対象となります。
※投資信託口座開設にはインターネットバンキング(ダイレクトプランチ)のご契約が必須となります。

スマホで
かんたん

〈あしぎん〉おうちで口座開設



足利銀行
ホームページに
遷移します。

キャンペーンの対象条件
・ご留意事項

- ✔ 個人のお客さま(2023年1月1日時点で18歳以上の方)が対象となります。
- ✔ 2024年1月31日(水)時点で当行にNISA口座がある必要があります。

- 「おうちで口座開設」でNISA口座開設のお申込みをする場合、簡易開設でのお手続きとなるため、税務署による二重口座確認の結果、非認証となった場合は対象外となります。
- 現金プレゼントは2024年3月末までに「投資信託指定預金口座」へ入金いたします。入金時に解約になっている場合には、現金プレゼントの対象外となります。現金プレゼントにつきましては、課税対象となる場合がありますので、詳しくは税務署にご確認ください。
- 今後予告なくキャンペーン内容の変更や継続、または中止することがあります。
- 一般NISAおよびつみたてNISA口座の詳細については、当行の窓口またはホームページでご確認ください。

NISAは国が国民の資産形成のために準備したお得な「少額投資非課税制度」です。



つみたてNISAキャラクター「つみたてワニーサ」

2024年より
新NISA開始
今から準備しよう！

2024年から新NISAに生まれ変わります。
現行NISAと新NISAは別枠での扱いとなるため、
併用すれば非課税枠を多く活用できます！

※現行NISAの運用資産を新NISAへ移管（ロールオーバー）することはできません。
※現行NISAを利用中の方は、手続きなしで新NISAを利用することができます。

	現行NISA（2023年末まで）			新NISA（2024年1月開始）	
	一般NISA	つみたてNISA		成長投資枠	つみたて投資枠
Point1 非課税保有期間	5年間 (2027年末まで)	20年間 (2042年末まで)	➡	無期限	
口座開設期間	2023年まで			恒久化	
新規買付期間				2024年1月から	
Point2 年間投資枠	120万円	40万円	➡	240万円	120万円
Point3 非課税保有限度額（総枠）	600万円 (枠の再利用不可)	800万円 (枠の再利用不可)	➡	1,800万円 (うち成長投資枠1,200万円) (枠の再利用可)	
対象商品	上場株式・投資信託等	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託	➡	上場株式・投資信託等 (除外あり)	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託
Point4 併用	併用不可		➡	併用可	
対象年齢	18歳以上			18歳以上	

※上記は2023年3月末時点の内容をもとに作成したものであり、今後の法令・制度の変更等により内容が変更となる場合があります。

投資信託（積立投資信託、積立投資信託タイムプラス含む）のご留意事項

各商品には価格・為替の変動等により損失が生じるおそれがあります。

主なリスクの種類について	価格変動リスク	為替変動リスク	信用リスク
	金利や株価等の変動により、損失が生じるおそれがあります。	為替レートの変動により、損失が生じるおそれがあります。	発行者等の信用状況や発行者等に対する外部評価の変化などにより、損失が生じるおそれがあります。

●預金保険の対象ではありません。●各商品のお申込みの際は、最新の「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」をお渡ししますので、内容を十分お読みの上、ご自身でご判断ください。「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」は、足利銀行の本店の店頭にご用意しております。●当行では、お客さまに合った商品をご提案しております。ご相談の内容によりましては、ご購入いただけない場合もございますので、予めご了承ください。なお、一部お取扱いできない店舗がございます。【費用について】お申込みにあたっては、当行所定のお申込手数料（お申込金額に対し最大3.3%（税込））がかかります。保有期間中は、信託報酬が日々信託財産から差引かれるほか、監査報酬、有価証券等売買時の売買委託手数料、外貨建資産保管費用、信託事務の諸費用等がかかりますが、これらはファンドにより異なるため具体的な金額等を表示できません。詳細は各ファンドの「契約締結前交付書面（目論見書・補完書面）」にてご確認ください。また、一部のファンドでは換金時に、信託財産留保額が基準価額から差引かれます。手数料等の合計額については、お申込金額、保有期間等により異なるため表示することができませんのでご了承ください。

NISA（少額投資非課税制度）に関するご留意事項

●NISA口座は、原則全ての金融機関等を通じて、1人1口座しか開設できません（金融機関等を変更した場合を除きます）。金融機関等の変更は、一定の手続きのもとで可能ですが、複数の金融機関等でNISA口座を開設した場合でも、各年において1つの口座でしか購入できません。また、NISA口座内の商品を変更後の金融機関等に移管することはできません。●当行のNISA口座では、当行取扱いの国内公募株式投資信託（以下、「株式投資信託」といいます）のみが取扱対象となります。●すでに保有している株式投資信託をNISA口座に移すことはできません。●株式投資信託における分配金のうち元本払戻金（特別分配金）は、そもそも非課税であり、NISAによるメリットを享受できません。●株式投資信託における分配金の再投資分は、その年の非課税投資枠の対象となります。●株式投資信託の換金等をして非課税投資枠の再利用はできません。また、非課税投資枠のうち、未使用分を翌年以降に繰り越すこともできません。●NISA口座から特定口座や一般口座へ移管する場合、株式投資信託の取得価額は、その時点の時価となります。●NISA口座の取引で損失が発生しても、税務上ないものとされるため、他の課税口座における配当所得および譲渡所得等との損益の通算、損失の繰越控除もできません。

つみたてNISA特有のご留意事項

●つみたてNISA口座と一般NISA口座は選択制のため、同一年に両方の適用は受けられません。また、つみたてNISA口座と一般NISA口座を変更する場合は、原則として1年毎（暦年単位）となります。●買付は定時定額契約によるものとなります。当初買付分と分配金の再投資分を合わせた利用額は年間40万円までであり、40万円を超える場合、超過分は非課税対象になりません。●購入した投資信託の信託報酬等の概算値が、原則年1回通知されます。●基準経過日（つみたてNISA口座をはじめ開設した日から10年を経過した日、および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日）につみたてNISA口座を開設されたお客さまの氏名・住所を確認します。基準経過日から1年以内に確認ができない場合、つみたてNISA口座が利用できなくなる場合があります。●一般NISA口座と異なり、非課税期間満了後に再度異なる非課税投資枠に移管することはできません。

お気軽に足利銀行へご相談ください。

来店予約サービス（ライフプランに
関するご相談）

スマホから事前予約で専門スタッフにスムーズ相談



■あしぎんフリーダイヤル



0120-21-6556

受付時間／平日9:00～17:00（銀行休業日を除く）