

2023 年 12 月 28 日

「＜あしぎん＞NISAスタートキャンペーン」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、2024 年 1 月 4 日（木）より、NISA をご利用されるお客さまを対象とした「＜あしぎん＞NISA スタートキャンペーン」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 制度が始まります。足利銀行では、NISA 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	＜あしぎん＞ NISA スタートキャンペーン
対象期間	2024 年 1 月 4 日（木）～ 2024 年 6 月 28 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	対象期間中に条件達成で、 現金最大 2,000 円プレゼント！ ※個人のお客さま（2024 年 1 月 1 日時点で 18 歳以上の方）が対象となります。 ※2024 年 9 月 30 日（月）時点で当行に NISA 口座および NISA 口座残高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



足利銀行



足利銀行

栃木県宇都宮市桜4丁目1番25号 〒320-8610
TEL.028-622-0111(大代表) www.ashikagabank.co.jp

2024年1月から“新しいNISA制度”開始!

あしぎんNISA

スタート キャンペーン

キャンペーン期間 / 2024年1月4日(木)~6月28日(金)まで



期間中に
下記条件
達成で

最大!

現金2,000円プレゼント!

個人のお客さまが対象(2024年1月1日時点で18歳以上の方) ※当行でのNISA口座の保有状況によってプレゼント内容が異なります。

条件
1

つみたて投資枠で3万円以上の
積立投資信託を新規契約された方

現金500円プレゼント!

条件
2

成長投資枠で
AまたはBにあてはまる方

最大!

現金1,000円プレゼント!

A

10万円以上の一括購入をされた場合

現金1,000円プレゼント!

B

3万円以上の積立投資信託
新規契約の場合

現金500円プレゼント!

※A・Bの両方を達成された場合でも現金1,000円プレゼントとなります。

条件
3

新たにNISA口座開設された方

現金500円プレゼント!

《ご留意事項の詳細については裏面をご覧ください。》

生まれ変わったNISA制度 今こそあしぎんでNISAをはじめよう!

NISAは、投資の利益(配当・分配金)にかかる税金が非課税になる「少額投資非課税制度」です。

NISAってなに? ▶



2024年からの新しいNISAのポイント!

Point
1

非課税期間が「無制限化」

無制限化により長期的視点での投資が可能となります。

Point
2

制度の使える期間が「恒久化」

申込期限を気にせずいつでも始められるようになります。

Point
3

年間投資枠が「増加・併用可能」

つみたて投資枠と成長投資枠の併用で、年間360万円まで投資することが可能です。

Point
4

生涯非課税限度額が「1,800万円」

新たに買付金額ベースで最大1,800万円の生涯非課税限度額(生涯投資枠)が設定され、売却した場合は買付金額分の枠が翌年復活します。

非課税
保有期間

口座
開設期間

年間
投資枠

非課税
保有限度額
(総枠)

対象商品

対象年齢

無期限

いつでも

120万円

240万円

併用可

1,800万円 (枠の再利用可)

成長投資枠
最大1,200万円

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)

18歳以上

《キャンペーンに関するご留意事項》

●2024年9月30日(月)時点で当行にNISA口座およびNISA口座残高がある必要があります。●【条件1・2】の「つみたて投資枠」および「成長投資枠」における積立投資信託は、2024年9月30日(月)時点で3万円以上の積立契約(複数契約の場合は合算)が必要です。●【条件2】の「成長投資枠」での一括購入の場合、10万円以上の一括購入(期間中の一括購入分は合算)が必要です。●株式累積投資は購入金額に含みません。●【条件1・3】は2023年12月までにNISA口座開設を申込み、1月以降に口座開設となった方で、「NISAで資産形成応援キャンペーン第2弾・3弾」の対象者(2023年10月2日~12月29日の期間に新たにNISA口座をお申込みいただいている方)となる場合は本キャンペーンの対象外となります。●現金プレゼントは2024年11月末までに「投資信託指定預金口座」へ入金いたします。●現金プレゼントの入金時に「投資信託指定預金口座」が解約となっている場合は、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。●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。

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。●主なりスクの種類について【価格変動リスク】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。【為替変動リスク】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。【信用リスク】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、足利銀行の本支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、一部お取り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。●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。●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制度では、年間投資枠(つみたて投資枠120万円/成長投資枠240万円)と非課税保有限度額(つみたて投資枠・成長投資枠合わせて1,800万円/うち成長投資枠1,200万円)の範囲内で購入した株式投資信託から生じる配当所得及び譲渡所得等が非課税となります。●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、その分について年間投資枠と非課税保有限度額を消費することとなります。●非課税保有限度額については、NISA口座内株式投資信託を売却した場合、当該売却した株式投資信託等が費消していた非課税保有限度額のみ減少し、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することが可能となります。●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)は非課税であり、NISAによるメリットを享受できません。●基準経過日(NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日及び同日の翌日以後5年を経過した日)に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、NISA口座が利用できなくなる場合があります。●NISA口座開設者が出国により非居住者となる場合には、出国前に金融機関等に対して「出国届出書」の提出が必要となります。この場合にはNISA口座が廃止され、NISA口座内の上場株式等は課税口座に移管されます。

つみたて投資枠特有のご留意事項

●買付は定時定額契約によるものとなります。●つみたて投資枠で買付可能な商品は、長期の積立・分散投資に適した一定の株式投資信託に限られます。●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。

成長投資枠特有のご留意事項

●成長投資枠で買付可能な商品は、NISA制度の目的(安定的な資産形成)に適した株式投資信託に限られます。●信託期間20年未満又はデリバティブ取引を用いた一定の株式投資信託等もしくは毎月分配型の株式投資信託等は対象商品から除外されています。

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)