

JOYO BANK NEWS LETTER

2023 年 12 月 7 日

「常陽 NISA で成長キャンペーン」の実施について

常陽銀行(頭取 秋野 哲也)は、このたび、個人のお客さまを対象に「常陽 NISA で成長キャンペーン」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のための制度として、2024年より投資額や非課税期間などが大幅に改良されます。

本キャンペーンでは、期間中に「NISA成長投資枠」で買付をされたお客さま1,000名様を対象に、抽選で総額550万円相当の賞品を進呈いたします。

当行は、今後とも、お客さまのさまざまな金融ニーズにお応えし、サービスの向上に努めてまいります。

記

1. キャンペーン期間

2024 年 1 月 4 日 (木) ～6 月 28 日 (金)

2. キャンペーン内容

名 称	常陽 NISA で成長キャンペーン		
対象者	当行でNISA口座を保有しているお客さま全員が対象です。(自動エントリー)		
対 象 取 引 ・ 賞 品	成長投資枠での期間中の合計買付金額に応じて、抽選で1,000名のお客さまに総額550万円相当の賞品をプレゼントいたします。		
	合計金額	当選人数	賞品内容
	10万円以上100万円未満	500名	QUOカード1,000円分
	100万円以上	500名	JTB旅行券10,000円分
※プレゼントは2024年7月下旬発送予定です。			
注 意 点	・キャンペーン期間中を取扱指定日とする一括買付・積立による買付が対象です。 ・買付金額は受渡金額(約定金額+購入手数料(税込))です。 ・既存の積立契約による買付も合計金額に含みます。 ・成長投資枠以外での買付は対象となりません。 ・抽選時に当行普通預金口座またはNISA 口座をお持ちでない場合は対象となりません。		

※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は、別添のチラシをご確認ください。

3. キャンペーン内容および NISA 制度に関するご相談

当行本支店窓口または、本部コールセンター(常陽ハローセンター)でご相談を承ります。
常陽ハローセンターでは平日に加え、土曜日も受け付けいたします。

常陽ハローセンター(フリーダイヤル) 0120-380-057 平日 9:00～20:00 土曜日 9:00～16:30

以 上

常陽

NISA^{ニーサ}で 成長キャンペーン

キャンペーン期間 2024年1月4日(木)～6月28日(金)

NISA成長投資枠での対象のお取引で

抽選で1,000名様に

総額550万円当たる!

投資信託のお買付合計金額に応じて抽選で金券をプレゼントします。

お買付合計金額が10万円以上100万円未満の方
抽選で500名様にQUOカード1,000円分プレゼント!

or

お買付合計金額が100万円以上の方
抽選で500名様にJTB旅行券10,000円分プレゼント!

※キャンペーンの詳細は裏面をご確認ください。



常陽銀行

MEBUKI
めぶきフィナンシャルグループ

NISAで成長キャンペーン概要

 期 間 2024年1月4日(木)～6月28日(金)

 対 象 取 引 期間中のNISA「成長投資枠」での投資信託のお買付

 プレゼント 期間中のお買付合計金額に応じて抽選で金券をプレゼント
内 容 **【10万円以上100万円未満の方】**
抽選で500名様にQUOカード1,000円分プレゼント
【100万円以上の方】
抽選で500名様にJTB旅行券10,000円分プレゼント



※お買付金額には一括買付・積立での自動買付分を含みます。

※プレゼントは2024年7月下旬に当行にご登録の住所へお送りします。当選の発表は、商品の発送をもって代えさせていただきます。



投資信託のお買付は
バンキングアプリで
もっと便利に！



ファンド選びやご相談は事前の
「WEB来店予約」で待ち時間
なくスムーズに！



キャンペーンに関するご留意事項

●自動エントリーのため応募は不要です。●お買付金額は受渡金額(約定金額+購入手数料(税込))です。●すでにご契約いただいている積立契約でのお買付金額も合計金額に含まれます。●お申込みの最終受付時刻は2024年6月28日(金)15時です。●以下のお取引はプレゼントの対象とはなりません。・成長投資枠以外で投資信託を買付された場合・抽選時に当行で普通預金口座またはNISA口座をお持ちでない場合・期間中に買付があっても合計金額が10万円未満の場合 ●今回特典が付与された場合、当行が同時に実施する他のキャンペーンから除外、または特典総額が景品表示法の範囲内に制限される場合があります。●受け取られた賞品に対して課税が生じる場合がありますので、詳しくは所轄の税務署にご確認下さい。●今後予告なくキャンペーン内容の変更、またはキャンペーンの延長、中止をすることがあります。

ご留意事項

投資信託についての主なご留意事項

●投資信託はリスクを含む商品であり、組入れた有価証券等の値動き、運用先の信用状況の変化、金利、為替相場の変動等により、基準価額が変動し、元本割れを生じ、損失を被る可能性があります。●投資信託は、預金保険または投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は、預金と異なり元本および分配金の保証はありません。●投資信託へのご投資には、ファンド毎に定められた手数料等をご負担いただきます。

・お申込み手数料：お申込み代金に対して最大3.3%(税込) ・信託報酬：ファンドの純資産総額に対して最大年率2.2%(税込) ・信託財産留保額：換金時の基準価額に対して最大0.5% ・その他費用：有価証券等の売買および保管ならびに信託事務にかかわる諸費用等についても、信託財産から差引かれます。その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率および上限等を表示することができません。また、当該諸経費等の合計額については、お客さまがファンドを保有する期間に応じて異なりますので、表示することができません。※一部のファンドについては成功報酬が別途かります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することができません。

●手数料等については当資料作成日時点で最大の料率を記載しています。●リスクや手数料等はファンドごとに異なります。詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書・補完書面)をご覧ください。●お申込みの際には、必ず契約締結前交付書面をよくお読みください。

NISA制度全般に関するご留意事項(2024年以降)

●NISA口座は同一年において一人一口座に限り開設できます(金融機関変更時を除きます)。●当行では、NISA口座で取扱う商品は株式投資信託のみとなります。●NISA口座での損失は税務上ないものとされます。他の口座(特定口座等)の売却益や分配金等との損益通算や繰越控除を行うことはできません。●NISA制度では、年間投資枠(成長投資枠240万円、つみたて投資枠120万円)と非課税保有限度額(成長投資枠・つみたて投資枠合わせて1,800万円、うち成長投資枠1,200万円)の範囲内で購入した投資信託から生じる売却益および分配金が非課税となります。なお、非課税保有限度額についてはNISA口座内投資信託を売却した場合、当該売却した投資信託が費消していた非課税保有限度額の分だけ減少し、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できます。なお、分配金のうち元本払戻金(特別分配金)はもとより非課税です。●お客さまのご住所・お名前が変更となる場合または国外に出国する場合等は、所定の書類をご提出いただく必要があります。

<成長投資枠について>

●成長投資枠の対象商品は、安定的な資産形成に適したものに限られます。

<つみたて投資枠について>

●つみたて投資枠は、積立投信規定等に基づき、定期的かつ継続的な方法でご購入いただきます。●対象商品は長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託に限られます。当行において、つみたて投資枠対象商品を成長投資枠でご購入いただくことはできません。

●原則年1回、信託報酬等の概算値が通知されます。

※上記の内容については、法令・制度等の改正により、今後変更となる可能性があります

詳しくは、**常陽**の窓口、または**常陽**ハローセンターまでお問い合わせください。

 **0120-380-057** <https://www.joyobank.co.jp/>

受付時間 | 平日 9:00～20:00 土曜 9:00～16:30 ※祝日・年末年始・ゴールデンウィーク期間中を除く

商号 株式会社常陽銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第45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



2023年12月 コード87196