

# JOYO BANK NEWS LETTER

2025 年 12 月 8 日

## 「常陽 未来にプラス わくわく投資信託キャンペーン」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 未来にプラス わくわく投資信託キャンペーン」を実施しますので、下記のとおりお知らせいたします。

本キャンペーンは、投資信託のお取引に応じて現金を最大 7,000 円プレゼントするキャンペーンです。

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

2025 年 12 月 8 日 (月) ～2026 年 3 月 31 日 (火)

### 2. キャンペーン概要

名 称	常陽 未来にプラス わくわく投資信託キャンペーン									
対 象	常陽バンキングアプリに口座登録があり、キャンペーン期間内に店頭またはインターネットにて、対象の投資信託のお取引をされた個人のお客さま									
内 容	<p>【一括のお取引】</p> <p>期間中の投資信託のお買付合計金額に応じて現金をプレゼントいたします。さらに、NISA口座を利用してお買付された場合は、500円をプレゼントいたします。(一括のお取引によるプレゼントは最大5,500円となります)。</p> <table><tr><th>購入金額</th><th>プレゼント額</th></tr><tr><td>100万円以上300万円未満</td><td>1,000円</td></tr><tr><td>300万円以上500万円未満</td><td>3,000円</td></tr><tr><td>500万円以上</td><td>5,000円</td></tr></table> <p>※購入金額は、受渡金額（約定金額＋購入手数料（税込））です。 ※購入手数料が無料のインターネット専用商品は対象となりません。</p>		購入金額	プレゼント額	100万円以上300万円未満	1,000円	300万円以上500万円未満	3,000円	500万円以上	5,000円
	購入金額	プレゼント額								
100万円以上300万円未満	1,000円									
300万円以上500万円未満	3,000円									
500万円以上	5,000円									
	<p>【積立のお取引】</p> <p>期間中の積立投資信託のご契約金額(月額)の増加金額※に応じて現金をプレゼントいたします。さらに、NISA口座を利用してご契約した場合は、500円をプレゼントいたします。(積立のお取引によるプレゼントは最大1,500円となります)。</p> <table><tr><th>契約・増加額</th><th>プレゼント額</th></tr><tr><td>1万円以上5万円未満</td><td>500円</td></tr><tr><td>5万円以上</td><td>1,000円</td></tr></table> <p>※引き落とし終了を定めない新規ご契約、既存契約の増額が対象です。増加金額は2025年11月末時点の契約金額を基準とし、2026年4月末時点での契約金額で判定します。</p>		契約・増加額	プレゼント額	1万円以上5万円未満	500円	5万円以上	1,000円		
契約・増加額	プレゼント額									
1万円以上5万円未満	500円									
5万円以上	1,000円									



常陽銀行

MEBUKI  
めぶきフィナンシャルグループ

常陽銀行

〒310-0021 茨城県水戸市南町2-5-5

Tel. 029-231-2151(代表) www.joyobank.co.jp

**【ご留意点】**

- ・ プレゼントは2026年5月下旬に投資信託の指定預金口座にご入金いたします。
- ・ 常陽バンキングアプリの口座登録を完了していることが本キャンペーンの要件となります。  
バンキングアプリを新たに登録する場合、2026年4月30日までに口座登録の完了が必要となります。

※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は、別添のチラシをご確認ください。

以 上

＼ 思い描く未来に、自由な色を。／

# わく 常陽 未来にプラス ＼わく／投資信託キャンペーン

キャンペーン期間 2025年12月8日(月)～2026年3月31日(火)

新規ご登録の方も対象

常陽バンキングアプリご利用の方限定！

期間中の投資信託のお取引\*で

# 最大7,000円 現金プレゼント！

\*投資信託は店頭・インターネットでのお取引が対象

## ①投資信託の一括取引

期間中のお買付金額(受渡金額)の  
合計金額に応じて現金を  
プレゼントします。(最大5,500円)

NISA口座利用の場合  
さらに500円  
プレゼント！

お買付金額	特典
500万円以上	5,000円
300万円以上500万円未満	3,000円
100万円以上300万円未満	1,000円

●ご注意・NISA口座でのご購入金額が100万円以上の場合は「NISA口座利用」の特典が付与されます。・お申込み日が2026年3月31日(火)までのお取引が対象です。・以下のお取引、商品はお買付金額に含みません。積立契約/分配金再投資/購入手数料が無料のインターネット専用商品/めぶき証券の投資信託



## ②積立投資信託のご契約・増額

期間中の積立投資信託契約金額(月額)の  
増加金額※に応じて現金を  
プレゼントします。(最大1,500円)

NISA口座利用の場合  
さらに500円  
プレゼント！

※増加金額は2025年11月末時点の契約金額を基準とし、  
2026年4月末時点での契約金額で判定します。

ご契約の増加金額	特典
5万円以上	1,000円
1万円以上5万円未満	500円

●ご注意・NISA口座でのご契約金額の増加額が毎月1万円以上になった場合は「NISA口座利用」の特典が付与されます。・期間中にご契約・増額を行い、2026年4月までにお引き落としになった場合が特典の対象です。期間中にご契約された場合でも、2026年4月にお引き落としが確認できない場合は特典の対象外です。以下のお取引はご契約金額の合計に含みません。引き落とし終了を定めるご契約/めぶき証券でご契約された積立投資信託

# 常陽バンキングアプリの ダウンロードはこちら▶

※当行判断やその他の事由により、ご利用いただけない場合があります。



このアイコンが  
目印です！



## 投資信託のお取引でさらにもらえる！

### NISA口座開設と初めての お取引でもらえる！

#### つみたてプログラム NISA (つみたて投資枠) または iDeCo

を常陽銀行ではじめてご利用いただいた方へ

最大で  
現金 **2,000** 円  
プレゼント！



つみたてワニーサ

プログラム  
詳細・エントリー  
はこちら



イデコちゃん

### ご紹介でもらえる！

#### ご家族・おともだち・ご同僚 ご紹介プログラム

ご紹介をした方・ご紹介を受けた方それぞれに

もれなく！  
現金 **1,000** 円  
プレゼント！



〈お取引例〉

投資信託の新規口座開設+NISAの新規口座開設

本プログラムの詳細やご  
留意事項については、本  
プログラムの専用ペー  
ジをご確認ください。

詳しくは  
こちらから



### 「常陽 未来にプラス わくわく投資信託キャンペーン」のご留意事項

●自動エントリーのため応募は不要です。●常陽バンキングアプリの口座登録まで完了している場合が本キャンペーンの対象です。常陽バンキングアプリを新たに登録する場合、2026年4月30日時点までに口座登録を完了してください。・2026年4月30日(木)時点で常陽バンキングアプリの口座登録が完了していない場合、ご本人様名義以外の口座が登録されている場合は対象外です。●一部のお客さまにおかれましては、常陽バンキングアプリ未登録でもキャンペーンの対象となる場合があります。●特典の付与は2026年5月下旬に投資信託の指定預金口座へご入金します。プレゼントの現金のご入金時に当行で投資信託の指定預金口座をお持ちでない場合は、キャンペーン対象外となります。●今回の特典が付与された場合、当行が同時期に実施する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ください。●今後予告なくキャンペーン内容の変更、または中止となる場合があります。●詳細は常陽銀行の窓口までお問い合わせください。

### 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。

#### NISA制度全般に関するご留意事項 (2024年以降)

●NISA口座は同一一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)と非課税保有上限額(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、非課税保有上限額については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上限額の分だけ減少し、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けます。●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。●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。

#### 「常陽バンキングアプリ」についてのご注意事項

●常陽バンキングアプリは、常陽銀行のキャッシュカードをお持ちの個人のお客さま(屋号付きの口座は除く)がご利用いただけます。

※当行判断やその他の事由により、ご利用いただけない場合があります。

#### 「常陽 つみたてプログラム」に関するご留意事項

●エントリーは商品毎に行ってください。●本プログラムの成立通知は、現金のプレゼントをもって代えさせていただきます。プログラム不成立(プレゼント対象外)の場合は、通知はいたしません。●プレゼントは、条件成立後、2〜4か月後にご指定の預金口座にご入金いたします。●NISA口座開設は新規口座開設・金融機関変更による口座開設が対象となります。●各商品の申込後6か月以内にエントリーがなかった場合やエントリー内容に誤りがある場合、入金時に各商品の取引が継続されていない場合等は本プログラムの対象外となります。●本プログラムでプレゼント対象になった場合、当行が同時期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。●現金の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、詳しくは所轄の税務署にご確認ください。●本プログラムの詳細やご留意事項については、専用チラシをご確認いただくか常陽銀行の窓口までお問い合わせください。

#### 「ご紹介プログラム」に関するご留意事項

●常陽銀行で口座をお持ちの満20歳以上の個人のお客さまが対象です。●インターネット上の応募フォームからエントリーいただくと、ご紹介を受けた方のプログラム対象取引を確認したうえで、現金をプレゼント(常陽銀行の口座に自動入金)させていただきます。エントリー内容は、エントリーいただいた日から6か月間有効です。●入金時、対象の取引がなくなった場合(口座を解約している等)は、プレゼントの対象外となります。●応募フォームにご入力いただくエントリー内容(口座番号等)に誤りがあった場合、プレゼントの対象外となります。●本プログラムの詳細やご留意事項については、専用チラシをご確認いただくか常陽銀行の窓口までお問い合わせください。

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



**常陽銀行**



めぶきフィナンシャルグループ

2025年12月 コード87245