

あわぎん 冬の資産づくりキャンペーン

2018 11/26 [月] ~ 2019 1/31 [木]

対象商品・応募条件

次のいずれかの商品を新規(増額含む)でお取引いただいた個人のお客さまが対象です。

1 積立式定期預金 たまるくん

毎月5千円以上のお預入れ・増額 ※随時預入除く

2 iDeCo(個人型確定拠出年金)

新規のご加入 ※移換除く

3 外貨積立

毎月5千円以上のお預入れ・増額

4 投信積立

毎月5千円以上のご購入・増額

5 投資信託

10万円以上のご購入

- 複数お申込みの場合でも、抽選権はおひとりさま1口とさせていただきます。
- キャンペーン期間中にお申込みが完了した取引が対象となります。
- 窓口またはai-mo(個人向あわぎんインターネット・モバイルバンキング)での受付を対象とします。ただし、iDeCoは店頭受付のみ対象とします。
- あわぎんグッドバランスの対象取引となります。

抽選

期間中、対象商品をご成約いただいた個人のお客さまの中から、抽選で500名さまに現金3,000円をプレゼントします。
2019年3月中旬に厳正な抽選を行います。

当選発表

当選のお客さまには郵送によりお知らせのうえ、引落し口座または投資信託指定預金口座へ入金させていただきます。

ご留意点

自動エントリーのため、お客さまのご応募は不要です。抽選時にキャンペーン対象商品を解約されている場合は、抽選対象外とさせていただきます。

抽選で

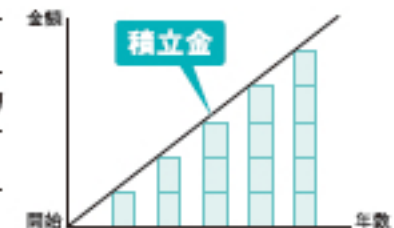
500名さまに
現金3,000円
プレゼント!!

積立商品かんたんガイド

1 積立式定期預金 たまるくん

- 1.毎月自動で確実に積立
- 2.子育て中の方は、金利優遇プランあり
- 3.必要な時にいつでも一部解約OK

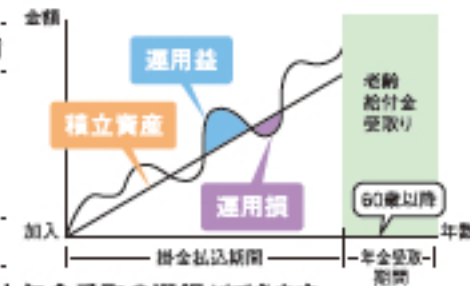
ai-moで預入れ・一部解約OK!



定期預金で積み立てていくので、確実に貯蓄することができます。

2 iDeCo(個人型確定拠出年金)

- 1.自分だけの上乗せ年金の準備
- 2.3つの大きな節税効果
 - (1)掛金全額所得控除
 - (2)運用益は非課税
 - (3)受取時も税制優遇措置
- 3.運用商品は自分で選択

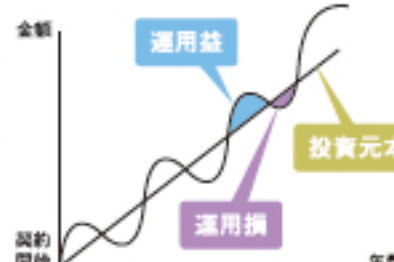


受取方法は、一時金と年金受取の選択ができます。

3 外貨積立

- 1.米ドル・豪(オーストラリア)ドル・ユーロの積立可能
- 2.自動振替時の為替手数料が20%OFF
- 3.円貸より有利な金利でお預入れ

ai-moで口座開設、申込み、照会、引出し等OK!

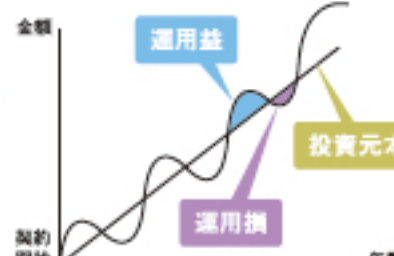


外貨預金で積み立てしながら運用します。

4 投信積立

- 1.株・REIT・債券等への投資で積立可能
- 2.少額投資非課税制度(NISA・つみたてNISA等)の利用で税制優遇あり
- 3.時間分散でリスク低減

ai-moで新規申込み、照会、変更、中止OK!



投資信託で積み立てしながら運用します。

⚠️ ご注意ください

当行取扱商品のご留意点です。必ずお読みください。

円貨定期預金に関するご留意点

●中途解約された場合、お預入れ期間に応じた当行所定の中途解約利率が適用されます。●当行で取扱う円貨定期預金は預金保険制度の対象預金です。ただし、預金者1人あたり元本1,000万円までと当該預金利息が保護の対象となります。●新規口座開設の際は、本人確認書類(運転免許証・健康保険証など)が必要となります。●当行で取扱う円貨定期預金(中途解約利率等)のくわしい商品概要は、窓口にご用意しております商品概要説明書をご確認ください。

IDeCo(個人型確定拠出年金)に関するご留意点

●確定拠出年金は、公約年金を補完する制度であり、原則として中途脱退はできません。ただし、以下①～⑤の条件をすべて満たす場合のみ脱退ができます。(2017年1月1日以降に、加入者資格を喪失した場合)①国民年金の保険料免除者であること(※)②障害給付金の受給権者でないこと③通算拠出期間が1か月以上3年以下であること(企業年金等からの移換金がある場合は旧制度の加入者期間が通算されます)または個人別管理資産の額が25万円以下であること④最後に企業型確定拠出年金の加入者または個人型確定拠出年金の加入者の資格を喪失した日から起算して2年を経過していないこと⑤企業型拠出年金からの脱退一時金の支給を受けていないこと(※)第1号被保険者で、生活保護、申請免除、学生納付特例、若年者納付猶予のいずれかの国民年金保険料の納付免除者●原則として60歳(受取開始可能年齢)まで途中の引出しはできません。●加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。特に加入から60歳までの期間が短かつ掛金が少額の場合、受取金額が掛金合計額を下回る場合がありますので、ご注意ください。●60歳時点で通算加入者等期間(確定拠出年金の加入期間)が10年に満たない場合、段階的に最高65歳まで受取りを開始できる年齢(受取開始可能年齢)が繰り下がります。●掛金は、原則60歳(59歳11カ月目)まで拠出できます。●氏名、住所、企業年金等の加入状況、被保険者種別等に変更がある場合は、各種変更届の提出が必要となります。

外貨預金に関するご留意点

●外貨預金は預金保険制度の対象ではありません。●外貨預金は、元本の保証はありません。●外貨預金の運用による損益は、外貨預金をお預入れのお客さまに帰属いたします。●外貨預金は、為替相場の変動により為替差損が生じ、お引出し時の円貨額がお預入れ時の払込円貨額を下回る「為替変動リスク」があり、「元本割れ」が生じる可能性があります。●また、為替相場に変動がない場合でも、往復の為替手数料がかかるため、お引出し時の円貨額がお預入れ時の払込円貨額を下回り、「元本割れ」が生じる可能性があります。(除く、為替特約付外貨定期預金)●円を外貨にする際(預入時)、および外貨を円にする際(払出時)はそれぞれ為替手数料(1米ドルあたり片道1円・往復2円、1ユーロあたり片道1円50銭・往復3円、1オーストラリアドルあたり片道2円・往復4円)がかかります。お預入れならびにお引出しは、為替手数料を含んだ為替相場である当行所定のTTS(預入時)・TTB(払出時)をそれぞれ適用します。●個人のお客さまの場合、原則として満20歳以上のご本人さまによるお取引とさせていただきます。●外貨預金は、金融商品取引法第37条の6(書面による契約解除)の規定(いわゆる「クーリング・オフ」)の適用はありません。●外貨定期預金は原則、中途解約はできません。やむをえず中途解約する場合は、解約日における預入通貨の外貨普通預金の利率が適用されます。●外貨預金は、マル優(非課税)のお取扱はできません。●利子所得は法人のお客さまは総合課税、個人のお客さまは源泉分離課税(国税15.315%、地

方税5%)として課税されます。(2013年1月1日～2037年12月31日までに受取る利子については、復興特別所得税として0.315%が追加課税されています)●外貨積立預金のお預入れに際しては、必ず契約締結前交付書面の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

投資信託に関するご留意点

●投資信託の基準価額は組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客さまご自身が負担することとなります。●投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また、当行で取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。●投資信託は元本保証や利回り保証、分配金保証のいずれもありません。●当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。●投資信託は、金融商品取引法第37条の6(書面による契約解除)の規定(いわゆる「クーリング・オフ」)の適用はありません。●当行での投資信託のご購入ではお申込手数料として基準価額に対して最大3.78%(税込)、換金では信託財産留保額として基準価額に対して最大0.5%をご負担いただきます。また、保有時は信託報酬(信託財産の純資産総額の最大年2.214%(税込))と監査報酬、有価証券売買委託手数料等その他費用等(運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を示すことができません)を信託財産でご負担いただきます。なお、商品毎に手数料等は異なります。これら手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので表示することができません。●投資信託をご購入の際は、必ず「投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面」(契約締結前交付書面)の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。(「投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面」(契約締結前交付書面)は、当行の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しております)

商号等:株式会社 阿波銀行 登録金融機関 登録:四国財務局長(登金)第1号
加入協会:日本証券業協会

くわしくはお近くの あわぎん 窓口、または あわぎん お客さまサポートセンターへ
お気軽にお問い合わせください。

あわぎん お客さまサポートセンター

受付時間/平日9:00～17:00

※年末年始・GWなど、所定の休業日がございます。

0120-39-8689

阿波銀行

<http://www.awabank.co.jp/>

2018年11月28日現在