

“はじめてのNISA”

応援キャンペーン

NISAをはじめるなら今がチャンス!

2024年からスタートする新しいNISA制度に合わせて、

今からNISAで資産形成をはじめてみませんか?

キャンペーン期間

2023年
9月1日 | 金 | — **2024年**
3月29日 | 金 |



NISA口座※を開設のうえ、NISAを利用して

投資信託を**10万円以上ご購入**または投信積立を**月額5千円以上ご契約**した個人のお客さまに

※野村證券仲介口座

現金 **1,000円** を
プレゼント

プレゼント時期

●お手続きの処理完了日に応じ、プレゼント金を野村證券仲介口座の振込先口座にご入金します。

申込期間	入金予定日
2023年 9月1日(金)~2023年10月31日(火)	2023年 11月中旬
2023年11月1日(水)~2023年12月29日(金)	2024年 1月中旬
2024年 1月4日(木)~2024年 3月29日(金)	2024年 4月中旬

本キャンペーンの条件を満たした方が、

キャンペーン期間中にWallet+を新規ダウンロードのうえ

阿波銀行の口座を登録いただくと、

さらに500円相当のmyCoinをプレゼント

※myCoinのプレゼントは上記と同じスケジュールです。

Wallet+

とは
夢までの距離が見える
お金管理アプリ



くわしくはこちらから

 **阿波銀行**

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

VEGETABLE OIL INK 植物油インキを使用しています。

くわしくは裏面をご覧ください。▶

キャンペーン対象取引 (お一人さま1回限り)

1 キャンペーン期間中にNISA口座を開設

- 既に当行の野村證券仲介口座でNISA口座を開設済の方は対象外となります。●ジュニアNISA口座は対象外です。
- 2024年以降は新しいNISA口座の開設も対象となります。ただし、現行のNISA口座をお持ちの場合は対象外となります。

さらにキャンペーン期間中に

2 NISAを利用して投資信託10万円以上のご購入

- 投資信託の購入は1回での購入金額10万円以上を対象とします。複数回に分けて10万円以上となっても対象なりません。
- 投資信託の購入は2024年3月29日(金)約定分までを対象とします。

または

3 NISAを利用して投信積立月額5千円以上のご契約

- 投信積立は1契約で月額5千円以上を対象とします。複数契約で5千円以上となっても対象とはなりません。
- 投信積立は引落し口座の設定を含むすべての手続きが期間内にすべて完了したものを対象とします。

取扱店舗 >>> 当行本支店窓口 野村證券オンラインサービス、コールセンターへのダイレクト取引も対象

ご留意事項

- キャンペーンへの申込は不要です。
- 当キャンペーンのプレゼント金は課税対象となる場合がございます。くわしくは所轄税務署等にご相談ください。
- キャンペーン内容は、期間中でも予告なく変更・中止させていただくことがあります。

2024年1月からNISAが変わります

記載内容は2022年12月16日に公表された「令和5年度税制改正大綱」に基づくものであり、記載の内容から変更される可能性があります。

新旧制度比較

現行制度(2023年まで)

新制度(2024年から)

名称	一般NISA	つみたてNISA
非課税期間	5年間	20年間
年間投資枠	120万円	40万円
非課税となる最大投資枠	600万円	800万円
併用		不可
非課税枠の再利用		不可

名称	成長投資枠	つみたて投資枠
非課税期間	無期限	
年間投資枠	240万円	120万円
非課税となる最大投資枠	1,800万円 (うち、成長投資枠1,200万円)	
併用	可能	
非課税枠の再利用	可能 ※投資信託等を売却した場合、翌年から買付額分の投資枠を再利用可	

※現行制度から新制度へのロールオーバー(移管)はできません。

新制度の対象商品について

- 「成長投資枠」は信託期間20年未満、高レバレッジ型、毎月分配型の投資信託は対象外です。
- 「つみたて投資枠」は積立・分散投資に適した一定の投資信託等が対象となります。(現行のつみたてNISAと同様。投資方法は積立のみ)

▲ご注意ください(必ずお読みください)

金融商品仲介業務に関するご留意事項

●当行が野村證券株式会社との金融商品仲介業務でお取扱いする商品の購入にあたっては、当行を通じて野村證券株式会社に「証券総合口座」を開設いただく必要があります。●当行が金融商品仲介業務で取扱う商品は預金ではなく、預金保険制度の対象外です。●当行が金融商品仲介業務で取扱う商品は、投資元本および利回り・配当が保証されている商品ではありません。●金融商品仲介業務で取扱う有価証券等は、金利・為替・株式相場等の変動や、有価証券の発行者の業務または財産の状況の変化等により価格が下落し、損失が生じるおそれがあります。また、お取引による損益は、お客さまご自身に帰属します。●金融商品仲介業務で取扱う商品のお取引は、金融商品取引法第37条の6(書面による契約解除)の規程の適用(いわゆる「クーリング・オフ」の適用)はありません。●委託金融商品取引業者の商品であっても、当行がお取扱いをしていないものがあります。●お客さまの金融商品仲介口座は委託金融商品取引業者に開設され、口座開設後の有価証券の売買等のお取引についても、お客さまと委託金融商品取引業者のお取引になります。●お客さまの有価証券等は委託金融商品取引業者に開設された口座でお預かりのうえ、委託金融商品取引業者の資産とは別々に保管されますので、委託金融商品取引業者が破綻した際にも委託金融商品取引業者の整理・処分等に流用されることなく、原則として全額保護されます。万一、一部不足が生じた場合等全額の返還ができないケースが発生した場合でも、投資者保護基金により、お一人あたり1,000万円までが保護されます。●金融商品仲介口座におけるお客さまの属性や取引関係情報は、お客さまが口座を開設する委託金融商品取引業者と当行で共有します。ただし、金融商品仲介口座以外の取引情報については、委託金融商品取引業者と当行で共有することはありません。●当行において金融商品仲介業務でのお取引の有無が、お客さまの当行における他のお取引に影響を与えることは一切ありません。また、当行での預金・融資等のお取引内容が金融商品仲介業務でのお取引に影響を与えることはありません。●お申込みにあたっては、原則ご本人さまのお手続きとさせていただきます。●委託金融商品取引業者で取扱う商品等へのご投資には、各商品等に所定の手数料等(国内株式取引の場合は約定代金に対して最大1.430%+税込>(20万円以下の場合2,860円<税込>))の売買手数料、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された販売手数料および信託報酬等

の諸経費等]をご負担いただく場合があります。●また、各商品等には価格の変動等による損失が生じるおそれがあります。商品ごとに手数料およびリスクは異なりますので、商品のご検討、お申込にあたっては、必ず事前に商品ごとの契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目録見書等をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。●金融商品仲介を行う登録金融機関 商号等/株式会社阿波銀行 登録金融機関 四国財務局長(登金)第1号 加入協会/日本証券業協会●委託金融商品取引業者 商号等/野村證券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第142号 加入協会/日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

投資信託に関するご留意事項

●当行では、金融商品仲介業務(金融商品取引業者からの委託を受けて取引の仲介を行う業務)として投資信託のお取扱いをしています。●投資信託のお申込み(一部の投資信託はご換金)にあたっては、お申込み金額に対して最大5.5%(税込み)の購入時手数料(換金時手数料)をいただきます。●換金時に直接ご負担いただく費用として、換金時の基準価額に対して最大2.0%の信託財産留保額をご負担いただく場合があります。●投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用として、国内投資信託の場合には、信託財産の純資産総額に対する運用管理費用(信託報酬)(最大5.5%(税込み+年率))のほか、運用成績に応じた成功報酬をご負担いただく場合があります。●その他の費用を間接的にご負担いただく場合があります。●外国投資信託の場合も同様に、運用会社報酬等の名目で、保有期間中に間接的にご負担いただく費用があります。●投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とするため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により基準価額が変動します。従って損失が生じるおそれがあります。●投資信託は、個別の投資信託ごとに、ご負担いただく手数料等の費用やリスクの内容や性質が異なります。●上記記載の手数料等の費用の最大値は今後変更される場合がありますので、ご投資にあたっては目録見書や契約締結前交付書面をよくお読みください。

くわしくはお近くのあわぎん窓口または下記まで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/月~金 9:00~17:00(祝日除く) ※年末年始等所定の休業日がございます。



(サンキューハローバンク)
0120-39-8689

(2023年9月1日現在)M-40,000