



© 2003 TOKUGIN

# とくぎん NISA スタートキャンペーン II

実施期間

令和6年4月15日月～令和6年9月30日月

NISA口座開設の対象期間

1

NISA口座を新規開設された方

もれなく  
現金**500円** プレゼント

さらに

2

1の方を対象にNISAをご利用の上、以下の条件を満たし  
投資信託の一括購入または積立をされた方に

期間中所定の条件で投資信託をご購入された方

もれなく  
現金**1,000円** プレゼント購入金額  
条件

■一括購入の場合：10万円以上(令和6年12月末時点の期間中の購入額累計)

■積立契約の場合：店頭窓口 毎月1万円以上 インターネット 毎月5千円以上(令和6年12月末時点で2回以上積立実績あり)

対象店

全店

プレゼント

令和7年1月下旬予定

投資信託指定預金口座にお振込みします。

## 本キャンペーンについてのご留意事項

●本キャンペーンは、自動エントリーとなります。●インターネットから投資信託の一括購入または積立投資信託をお申込みの場合は、とくぎん投信Netの契約及び投資信託口座の開設が必要です。●書類不備等で対象期間中に受付または契約できなかった場合は対象外とします。●プレゼント入金時点で投資信託指定預金口座が解約されている場合は本キャンペーンの対象外となります。●プレゼントは、税法上の確定申告が必要となる場合があります。くわしくは、税理士またはお近くの税務署へお問い合わせください。●金融情勢の変化等により、今後予告なくキャンペーン内容の変更または取扱いを中止する場合があります。●対象商品、その他詳細等については、当行本支店窓口までお問い合わせください。

## 投資信託についてのご留意事項

●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。また当行が取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は、元本および分配金が保証されている商品ではありません。●投資信託は、その信託財産に組み入れられた国内外の株式・債券などの価格変動やその発行者に係る信用状況などの変化、金利の変動、為替相場の変動などにより、基準価額が下落し投資元本を下回ることがあります。●投資した資産の減少を含むリスクは、投資信託をご購入したお客さまが負うことになります。●投資信託には、購入、換金時にあたっては、各種手数料(申込手数料、換金時の手数料、信託財産留保額等)が合計でお取引金額の最大3.6%(消費税込)が必要です。また、これらの手数料等とは別に信託報酬(投資信託の純資産総額の最大年2.42%(消費税込))と監査報酬、有価証券売買手数料などその他費用等(運用状況等により変動し、事前に料率、上限額を示すことができません。)を毎年、信託財産を通じてご負担いただきます。お客さまにご負担いただく手数料はこれらを足し合わせた金額となります。●一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや、換金可能日時があらかじめ制限されているものがあります。●投資信託のお取引に関して、クーリング・オフの適用はありません。●徳島大正銀行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。●投資信託をご購入の際は、最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および一体となっている「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。これらは、徳島大正銀行本支店等にご用意しています。

本キャンペーンおよびNISA、商品の詳細については当行本支店窓口までお問い合わせください。

# 味方にできる3つのチカラ

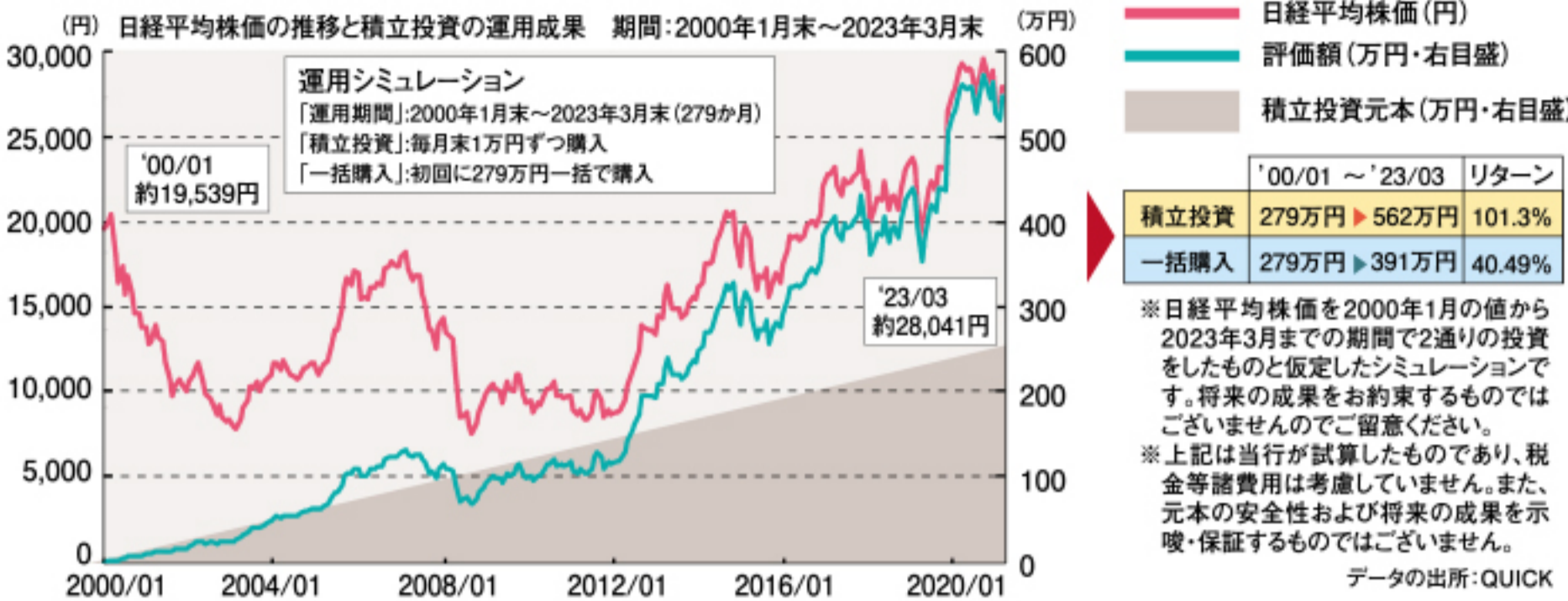
運用における3つのチカラを活用することができます。

1

## 長期保有のチカラ

値動きが大きい株式も、長く持つことで変動リスクを抑えることが期待できます。  
これが**長期保有のチカラ**です！

長い目でじっくりと投資をすることが大切です！日経平均株価が下がる局面でも積立投資を続けることで、値上がり局面に転換したときに利益を得ることが期待できます。



2

## 時間分散のチカラ

積立投資は、価格が高いときには少なく、価格が安いときにはたくさん購入するシステム。  
これが**時間分散のチカラ**です！

相場が悪くても、損益がプラスになることも

投資信託を毎月1万円ずつ購入した場合と一括購入した場合の例です。

	1か月目	2か月目	3か月目	4か月目	5か月目	6か月目
基準価格	10,000円	8,000円	6,000円	4,000円	2,000円	5,000円
積立投資	投資額	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
	口数	1.00口	1.25口	1.67口	2.50口	5.00口
	評価額	10,000円	18,000円	23,500円	25,667円	22,833円
一括投資	投資額	60,000円	-	-	-	-
	口数	6.00口	-	-	-	-
	評価額	60,000円	48,000円	36,000円	24,000円	12,000円

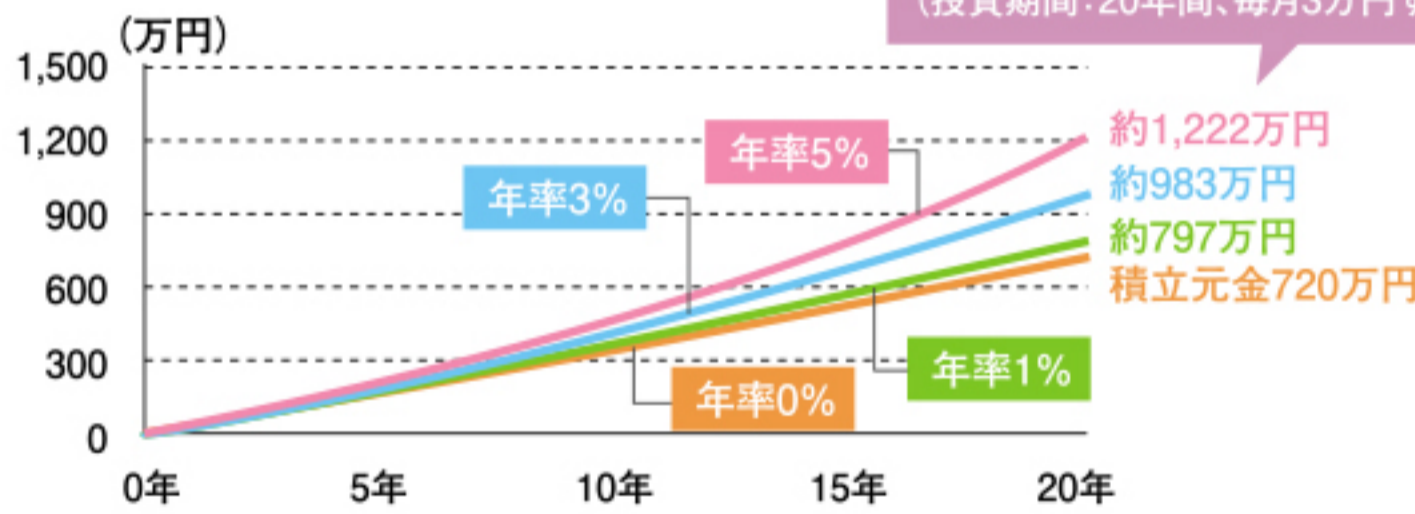
※上記はイメージです。  
 ※積立投資を活用することで、平均購入価格が安定し損益がプラスになることを示した事例です。必ずしもすべての事例に当てはまるものではありません。  
 ※上記は大和アセットマネジメントが試算したものです。税金等諸費用は考慮していません。また、元本の安全性および将来の成果を示唆・保証するものではありません。相場が継続して上昇し続ける場合等、一括投資の方が有利な場合がございます。

3

## 複利効果のチカラ

運用で得た利益をさらに運用資産に組み入れることで得られる、収益が収益を生む効果があります。  
これが**複利効果のチカラ**です！

お金を「貯める」と「運用する」



## 2024年1月からNISA制度が変わりました!!

	現行NISA (2024年1月から)	
	つみたて投資枠	成長投資枠
制度の併用	併用できます	
年間の非課税枠	120万円	240万円
生涯の非課税枠	1,800万円(うち成長投資枠1,200万円)	
非課税期間	生涯にわたって非課税	
非課税枠の再利用	再利用可能です (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できます。)	

現行NISA対象商品

「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が対象となります。  
 「成長投資枠」は、信託期間20年未満、高レバレッジ型及び毎月分配型の投資信託は対象外です。