

とくぎん NISA



© 2003 TOKUGIN

スタートキャンペーンVI

対象期間

令和8年5月1日(金) ~ 令和8年11月30日(月)

1 NISA口座を新規申込みされたお客さま



もれなく
現金

1,000円 プレゼント

2

① に該当されたお客さまを対象にNISAをご利用の上
以下の条件のいずれかで投資信託をご購入された方

条件

■一括購入の場合：対象期間中 累計30万円以上

■積立契約の場合：毎月1万円以上(対象期間中に契約し、令和9年2月末時点で積立契約を継続している方)

抽選で 100名さまに

現金

3,000円 プレゼント

対象店

全店

プレゼント

令和9年3月下旬予定

投資信託指定預金口座にお振込みします。
(投資信託口座または投資信託指定預金口座を
解約されている場合は対象外)

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、投資信託口座の開設およびとくぎん投信Netの契約が必要です。●令和8年12月末時点でNISA口座が開設されていない場合は対象外となります。●令和8年12月末時点でNISA口座を解約されている場合は対象外となります。●プレゼントは、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「目論見書補充書面」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。

徳島大正銀行

商号：株式会社徳島大正銀行 登録金融機関：四国財務局長(登金)第10号 加入協会：日本証券業協会

令和8年5月1日現在

TOMONY HOLDINGS

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。

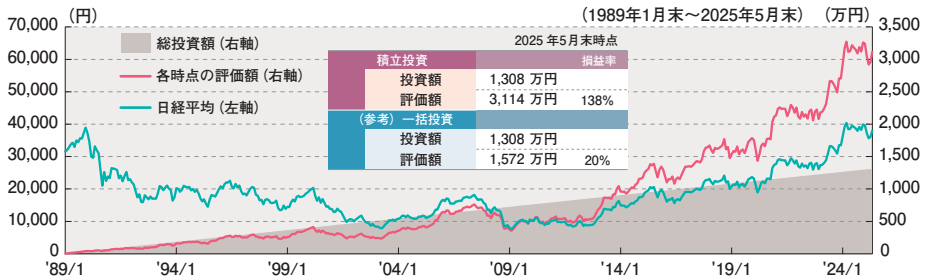
1

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。



※期間中、毎月末に積立たと仮定して算出(最終月は積立せず)。※上記は過去のデータを用いたシミュレーション結果を示したものであり、投資元本の安全性および将来の運用成果を示唆・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あります。積立時期によっては、積立評価額が累積投資金額を下回る場合があります。※上記は大和アセットマネジメントが試算したものであり、税金等諸費用は考慮していません。※四捨五入の関係等で数値が一致しない場合があります。(出所)ブルームバーグ

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
基準価額	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 口数: 1.00口 評価額: 10,000円	投資額: 10,000円 口数: 1.25口 評価額: 18,000円	投資額: 10,000円 口数: 1.67口 評価額: 23,500円	投資額: 10,000円 口数: 2.50口 評価額: 25,667円	投資額: 10,000円 口数: 5.00口 評価額: 22,833円	投資額: 10,000円 口数: 2.00口 評価額: 67,083円
一括投資	投資額: 60,000円 口数: 6.00口 評価額: 60,000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。

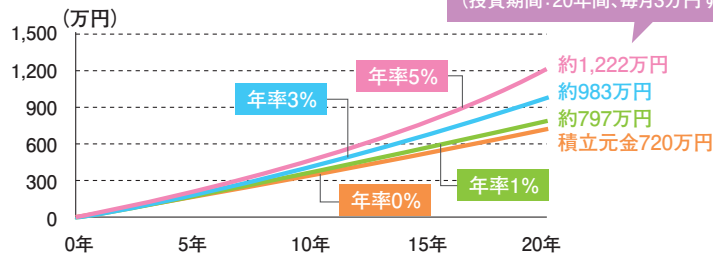
3

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」



※上記はイメージです。※上記は毎月複利で計算しております。※上記はシミュレーションであり、将来の成果を示唆・保証す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。

〈NISAの制度概要〉

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
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 (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。)		
対象商品	積立・分散投資に適した一定の投資信託が対象		信託期間20年未満、高レバレッジ型および毎月分配型の投資信託は対象外