香川銀行
News Release

高松市亀井町6番地1
TEL.087-861-3121
https://www.kagawabank.co.jp/

令和４年５月１６日

「積立投資信託・ｉＤｅＣｏスタートキャンペーン第３弾」の実施について

トモニホールディングスグループの香川銀行（頭取　山田 径男）は、令和４年５月１６日（月）から、下記のとおりキャンペーンを実施いたしますのでお知らせいたします。

引き続き当行では、地域とお客さまのご期待にお応えするために、より良い商品・サービスの提供に努めてまいります。

記

１．実施期間

令和４年５月１６日（月）～ 令和４年９月３０日（金）

２．キャンペーン概要

<table>
<tr><td>名称</td><td>積立投資信託・ｉＤｅＣｏスタートキャンペーン第３弾</td></tr>
<tr><td>対象店</td><td>全店（ただし、セルフうどん支店を除く）</td></tr>
<tr><td>プレゼント内容</td><td>抽選で２０名さまに現金５千円、４０名さまに現金３千円、８０名さまに現金１千円をプレゼント</td></tr>
<tr><td>プレゼント対象者</td><td>以下（1）（2）の条件を満たす個人のお客さま
（1）キャンペーン期間中、新規に積立投資信託の契約またはｉＤｅＣｏの加入申込された方
<table>
<tr><td>積立投資信託</td><td>店頭窓口　　：月額１０，０００円以上
インターネット：月額　３，０００円以上</td></tr>
<tr><td>ｉＤｅＣｏ</td><td>店頭窓口　　：月額１０，０００円以上</td></tr>
</table>
（2）令和４年１１月末時点の取引状況
<table>
<tr><td>積立投資信託</td><td>上記契約を継続し、２回以上の積立実績がある方</td></tr>
<tr><td>ｉＤｅＣｏ</td><td>上記申込に対し、加入受付が完了されている方</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>抽選権の追加（お一人さま最大３口）</td><td>・期間中、当行で初めて投資信託の口座を新規開設された方
・令和４年９月末時点で当行の個人ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾊﾞﾝｷﾝｸﾞの契約がある方
・令和４年９月末時点でｲﾝﾀｰﾈｯﾄ投資信託の電子交付ｻｰﾋﾞｽの契約がある方</td></tr>
<tr><td>プレゼント時期</td><td>令和４年１２月下旬予定</td></tr>
<tr><td>プレゼント方法</td><td>当選者の投資信託指定口座又は当行取引口座へ振込
※当選発表はプレゼントの振込入金をもってかえさせていただきます。</td></tr>
</table>

高松市亀井町6番地1
TEL.087-861-3121
https://www.kagawabank.co.jp/

３．本キャンペーンに関するご留意事項

・本キャンペーンは、自動エントリーになります。
・ご当選の通知は行わず、入金をもってお知らせに代えさせていただきます。
・インターネットから積立投資信託をお申込みの場合は、個人インターネットバンキング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又は契約が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指定の口座の解約又は当行に口座がない場合は本キャンペーンの対象外となります。
・本キャンペーンには重複当選はございません。
・プレゼントは、税法上の確定申告が必要となる場合がございます。税金に関する詳細は、税務署等にお問合せください。
・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ございます。
・本キャンペーン開始前の期間において、同種の条件によるキャンペーンを実施しております。また、本キャンペーン期間終了後、同種の条件によるキャンペーンを改めて実施する場合がございます。
・その他留意事項、詳細等については、別紙又はホームページをご覧ください。また、当行本支店窓口までお気軽にお問い合わせください。

以上

積立で毎月コツコツ投資　将来に向けて投資する方を応援

積立投資信託・iDeCo

スタートキャンペーン 第3弾

令和4年5月16日(月)～令和4年9月30日(金)

抽選で 20名様に現金5,000円・40名様に現金3,000円 80名様に現金1,000円 プレゼント!!

対象者 以下の(1)(2)の条件を満たす個人のお客さま

(1)期間中、新規に次の金額で積立投資信託の契約またはiDeCoの加入申込された方
- 積立投資信託　店頭窓口:月額10,000円以上、インターネット:月額3,000円以上
- iDeCo　店頭窓口:月額10,000円以上

(2)令和4年11月末時点の取引状況
- 積立投資信託　上記契約を継続され、2回以上の積立実績がある方
- iDeCo　上記申込に対し、加入受付が完了されている方

抽選権の追加 対象者のうち、以下の要件に該当する方は、抽選権を1口ずつ追加(お一人さま最大3口の抽選権)!

- ●期間中、当行で初めて投資信託の口座を新規開設いただいた方
- ●令和4年9月末時点で当行の個人インターネットバンキングをご契約いただいている方
- ●令和4年9月末時点で当行インターネット投資信託内の電子交付サービスをご利用いただいている方

取扱店 全店(セルフうどん支店除く)　**プレゼント時期** 令和4年12月下旬

※当選者の投資信託指定口座又は当行取引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、自動エントリーになります。●ご当選の通知は行わず、入金をもってお知らせに代えさせていただきます。●インターネットから積立投資信託をお申込みの場合は、個人インターネットバンキング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又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指定の口座の解約又は当行に口座がない場合は本キャンペーンの対象外となります。●本キャンペーンには重複当選はございません。●プレゼントは、税法上の確定申告が必要となる場合がございます。税金に関する詳細は、税務署等にお問合せください。●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ございます。●本キャンペーン開始前の期間において、同種の条件によるキャンペーンを実施しております。また、本キャンペーン期間終了後、同種の条件によるキャンペーンを改めて実施する場合がございます。●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合せください。

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、元本の保証はございません。また、預金保険の対象ではございません。●投資信託の運用による損益は投資信託をご購入のお客さまに帰属します。●投資信託基準価額は、組み入れた株式や債券の値動き、為替相場の変動等の影響により上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがございます。●当行でご購入いただく投資信託は、投資者保護基金の対象ではございません。●香川銀行は販売会社であり、投資信託の設定および運用は運用会社が行います。●投資信託購入時は必ず最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」により商品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)」および「目論見書補完書面」は当行本支店等にご用意しています。●投資信託取得のお取引に関して、クーリング・オフの適用はございません。<主な費用>■申込手数料／お申込み金額に応じ、基準価額に対して最高3.3%(税込)■信託報酬／純資産総額に対して最高年率2.42%(税込)■信託財産留保額／換金時の基準価額に対して最高0.5%●また、これらとは別に監査報酬、有価証券売買委託手数料などその他費用等(運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額を示すことができません。)を、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細は各商品の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」をご確認ください。詳しくは窓口までおたずねください。

NISA制度(NISA・つみたてNISA)に関するご留意事項

【NISAについて】●NISA口座は、原則すべての金融機関を通じて1人1口座のみ開設できます(金融機関を変更した場合を除く)。●平成27年1月以降、一定の手続きのもとで金融機関の変更が可能となりました。ただし、金融機関の変更手続きを行い、複数の金融機関でNISA口座を開設した場合でも、各年において1つのNISA口座でしか株式投資信託を購入することができません。また、NISA口座内の株式投資信託を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年分の非課税枠を利用していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。●各年120万円の非課税口座の枠は、その年にしか使うことができず、未使用分を翌年以降に繰り越すことはできません。【つみたてNISAについて】●つみたてNISAとNISAは選択制であり、併用はできません。●つみたてNISAに係る積立契約の締結が必要であり、同契約に基づき定期かつ継続的な方法による買付を行います。●つみたてNISAはNISAと異なりロールオーバーができません。●つみたてNISA口座を開設した日から10年を経過した日およびその日以後5年を経過するごとに、口座開設者のお名前・ご住所について確認させていただきます。●なお、当該確認ができない場合には、つみたてNISAが利用できなくなる場合がございます。【共通事項について】●本制度の対象となる商品のうち香川銀行では、株式投資信託を取り扱いしています。●他の口座との損益通算はできません。また、非課税口座内で譲渡損が発生したとしても繰越控除することはできません。●非課税口座内で保有している株式投資信託等を一度売却すると、売却部分の非課税投資枠は再利用できません。●株式投資信託の分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)はそもそも非課税であるため、本制度のメリットは受けられません。※今後の税制改正等により、内容が変更となる場合がございます。

個人型確定拠出型年金<iDeCo>についてのご留意事項

●原則60歳までの途中脱退・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。●掛金を拠出できる年齢は被保険者種別により異なります。掛金を停止したい場合はご自身で資格喪失手続きが必要です。●老齢給付金の受取りが開始できる年齢は「被保険者種別」「通算加入者等期間」「掛金の拠出有無」により異なります。●現在地の運営管理機関でiDeCoにご加入の方は、運営管理機関変更手続きが必要です。●当行のiDeCoは、東京海上日動火災保険株式会社と提携し、当行は受付業務を行っています。●この案内媒体はiDeCoの説明および加入のおすすめを目的として作成されたものです。加入にあたっては、運営管理機関が提供する資料等を十分ご確認ください。この案内媒体は令和4年5月1日時点の制度・税制をもとに作成しています。

商品やキャンペーンに関するお問合せは当行本支店窓口までお問合せください。

令和4年5月16日現在

香川銀行　TOMONY HOLDINGS

商号:株式会社香川銀行　登録金融機関:四国財務局長(登金)第7号　加入協会:日本証券業協会

個コ0404003

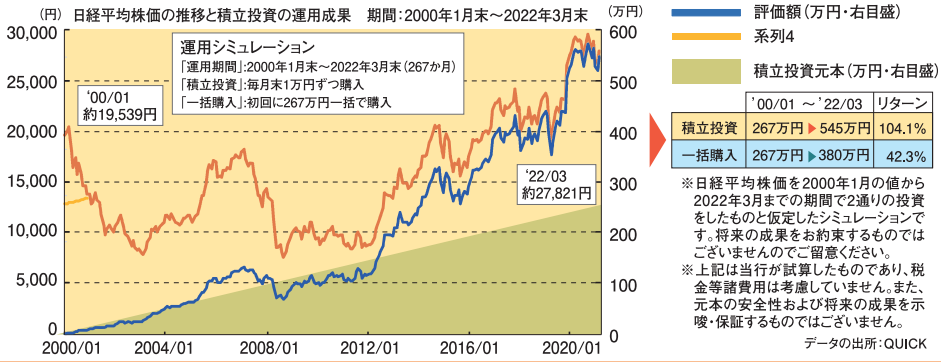
味方にできる3つのチカラ

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。



	'00/01 ～'22/03	リターン
積立投資	267万円 ▶ 545万円	104.1%
一括購入	267万円 ▶ 380万円	42.3%

※日経平均株価を2000年1月の値から2022年3月までの期間で2通りの投資をしたものと仮定したシミュレーションです。将来の成果をお約束するものではございませんのでご留意ください。
※上記は当行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。また、元本の安全性および将来の成果を示唆・保証するものではございません。

データの出所:QUICK

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。

基準価格が低いときには買付口数が多くなります

		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	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	2.00口
	評価額	10,000円	18,000円	23,500円	25,667円	22,833円	67,083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	30,000円

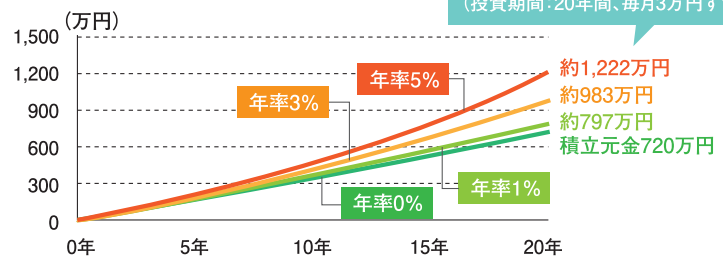
※上記はイメージです。
※積立投資を活用することで、平均購入価格が安定し損益がプラスになることを示した事例です。必ずしもすべての事例に当てはまるものではございません。
※上記は大和アセットマネジメントが試算したものです。税金等諸費用は考慮していません。また、元本の安全性および将来の成果を示唆・保証するものではございません。相場が継続して上昇し続ける場合等、一括投資の方が有利な場合がございます。

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」

積立投資シミュレーション
(投資期間:20年間、毎月3万円ずつ投資)



※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・保証するものではございません。
※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・保証するものではございません。

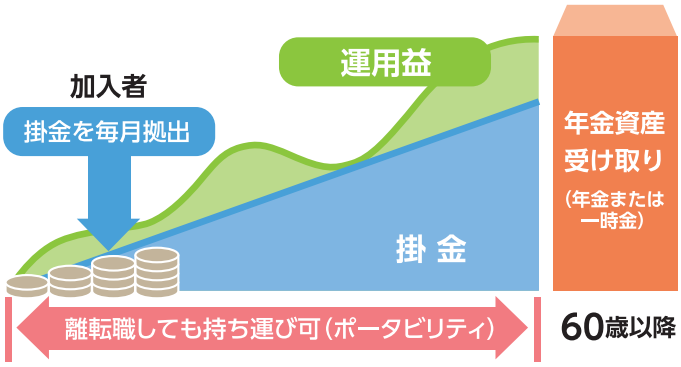
個人型確定拠出年金(iDeCo)とは

1 自分で拠出 ▶ **2 自分で運用** ▶ **3 年金受取**

自分で設定した掛金額を拠出して積み立てて行きます。

自分で選んだ運用商品(定期預金、投資信託等)で掛金を運用し、老後の資金を準備します。

受取額は、拠出した掛金の合計額や、運用成績によって、一人ひとり異なります。



税制のメリット

1. 拠出時　掛金が全額所得控除
2. 運用時　運用益が非課税
3. 受取時
   - 年金受取の場合　公的年金等控除
   - 一時金受取の場合　退職所得控除