

2023年5月19日

## 〈荘銀〉ではじめるNISAキャンペーンの実施について

株式会社荘内銀行（本店：山形県鶴岡市、頭取：松田 正彦）は、2023年5月22日（月）から2023年9月29日（金）まで「〈荘銀〉ではじめるNISAキャンペーン」を実施いたしますので、お知らせします。

キャンペーン期間中に、NISA口座を開設いただき、投資信託を100,000円以上一括購入、もしくは積立投資信託を新規で毎月5,000円以上ご購入いただいたお客さまに、もれなく現金1,000円をキャッシュバックいたします。

記

### 【キャンペーン概要】

名称	〈荘銀〉ではじめるNISAキャンペーン
期間	2023年5月22日（月）から2023年9月29日（金）まで ※本キャンペーンの対象となるためのNISA口座開設期間は、2023年5月22日（月）から2023年9月22日（金）までとなりますのでご注意ください。
対象	個人のお客さま
応募方法	自動エントリー
対象取引	キャンペーン期間内に次の①及び②の要件を満たすお取引をされた方 ①NISA口座を新規で開設いただいた方（他金融機関からの移管も対象） ②NISA口座で投資信託を以下のいずれかの方法で購入された方 一括購入：1つのファンドを100,000円以上買付 積立投資信託：1つのファンドを毎月5,000円以上買付 ※キャンペーン期間内での約定が条件となります。
特典	対象取引に該当した方にもれなく現金1,000円をキャッシュバック ※キャッシュバック時期は、11月中旬を予定しております。
その他	・特典は、投資信託の指定登録口座への入金となります。 ・特典は、お一人さま1回限りとなります。 ・キャンペーン及び特典は予告なく中止・変更となる場合があります。 ・「投資信託口座の開設方法」や「NISA口座の開設方法」、投資信託の「一括購入」「積立投資信託」等の手続きについては当行ホームページにてご確認ください。

(次ページへ続く)

本件に関するお問い合わせ先 営業推進部ライフプランアドバイス室 吉野 TEL：023-626-9007

## 《ご留意事項》

- 投資信託は、その信託財産に組入れられた株式、債券、REITなどの価格変動、金利変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより投資元本を割り込むおそれがあります。
- 投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料（購入金額に対して最大3.30%（税抜3.0%））、信託報酬（純資産総額に対して最大年率2.42%（税抜2.2%））、信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大0.5%）およびその他の費用をご負担いただきます。
- 投資信託は商品毎に手数料およびリスクは異なりますので、該当商品の「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」を十分にお読みください。
- 投資信託は預金ではありません。したがって、預金保険の対象ではありません。
- 投資信託は元本の返済が保証されておられません。
- 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ありません。
- 当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社、信託財産の管理は信託銀行が行います。

以上

「今、はじめること」に意味がある！

いま  
**今**

〈荘銀〉ではじめる

# NISA キャンペーン

荘内銀行で、キャンペーン期間内に  
対象取引①・②両方の要件を満たす取引をされた方へ

現金 **1,000**円

## キャッシュバック\*

\* 投信口座に紐づいている普通預金口座に入金

### キャンペーン期間

2023年 5月22日(月)～9月22日(金) ●NISA口座開設  
2023年 5月22日(月)～9月29日(金) ●投資信託購入期間

#### 対象取引

①・②両方の  
要件を満たす  
お取引

- 1 NISA口座を新規で開設いただいた方（他金融機関からの移管も対象）
- 2 NISA口座で投資信託を以下の“いずれか”の方法で購入された方
  - 一括購入：1つのファンドを〈100,000円以上〉で買付 ※一括購入・積立投資信託共に〈1ファンド〉での金額となります。
  - 積立投資信託：1つのファンドを〈毎月5,000円以上〉でご契約 ※キャンペーン期間内での約定が必要です。

キーワードは

“**今**”

新NISAが始まる前に“今”[現行NISA口座]で投資を開始すると、  
「今年と未来」2024年以降、2つの枠を使って資産運用できる！

1 [現行NISA] 2023年分の 非課税投資枠 (2023年購入分) + 2 [新NISA] 2024年からの 生涯投資枠

2つの制度(枠)を使って非課税投資ができるから、来年から始めるより多くの枠で投資をすることができる！

【NISA制度について】「令和5年度税制改正大綱」(2022年12月16日)において、新しいNISA制度の概要が公表されました。これによると、2024年から「新NISA」がスタートすることにより、つみたてNISAの非課税枠を利用した新規投資は2023年12月31日をもって終了するとされています。つみたてNISAで2018年～2023年までに積立した投資金額は、制度が異なる「新NISA」へ移管できませんが、非課税期間20年間はそのまま保有し続けられます。詳細については金融庁ホームページ等にてご確認ください。○税務上の取り扱いについては2023年5月現在に基づきます。個別の税務などは税務署や専門家へおたずねください。

 荘内銀行

2023年5月1日現在



# どう違う? 「現行NISA」と「新NISA」。

だから今、始めるんだね!



2024年から始まる「新NISA」。政府が掲げる「資産所得倍増」「貯蓄から投資へ」の観点から、非課税保有期間が無期限化されるとともに、口座開設期間についても期限が設定されず恒久的な制度となります。

〈現行〉NISA		→	〈新〉NISA	
現行制度の最終年の2023年は つみたてNISAと一般NISAのどちらか一方のみ利用可能		生涯非課税限度枠が 大きく増額	生涯の投資上限額が全体で <b>1,800万円</b> になり どちらか片方でも・両方でも利用可能	
つみたてNISA	買付 投資信託を積み立て買付 ▶ <b>年／40万円</b> 期間 非課税保有期間 ▶ <b>20年間</b> 2023年中に積み立てた最大40万円の投資信託などの非課税保有期間は、2042年末に終了。	→	つみたて投資枠	買付 投資信託を積み立て買付 ▶ <b>年／120万円</b> (10万円/月) 期間 非課税保有期間 ▶ <b>無期限</b>
	一般NISA 買付 投資信託や株式を買付 ▶ <b>年／120万円</b> 期間 非課税保有期間 ▶ <b>5年間</b> 2023年中に買った最大120万円の投資信託などの非課税保有期間は、2027年末に終了。	→		成長投資枠 買付 投資信託などを買付 ▶ <b>年／240万円</b> 期間 非課税保有期間 ▶ <b>無期限</b> 上限 生涯上限 ▶ <b>1,200万円</b>
<b>POINT</b> 2023年までのNISA枠内購入分は「新NISA」と分離運営されるため2024年以降その分だけ「生涯非課税投資枠」が多く持てる。 現行のNISAを利用している場合は、 <b>新制度開始時に自動的に「新NISA口座」が開設されるので、スムーズに新制度をスタート</b> できる。		→	<b>POINT</b> 2023年中にNISAを始めると <b>利点がある!!</b> 非課税保有期間が無期限化され、 <b>期間の縛りがなくなる。</b> 1,800万円までの投資元本から生じる <b>利益が非課税。</b> 売却した場合は翌年にその元本分の <b>投資枠が復活</b> する。	

※ジュニアNISAについては延長をせず2023年末で終了となります。※各名称はすべて当資料作成時点の仮称です。制度の内容も含め変更される可能性があります。

## 【キャンペーン概要】

○詳しくは最寄りの支店までお問い合わせください。

取扱店	荘内銀行本店・各支店(※わたしの支店を除く)
期間	【NISA口座開設】2023年5月22日(月)～9月22日(金) 【投資信託購入期間】2023年5月22日(月)～9月29日(金)
特典	期間中に荘内銀行で、NISA口座またはつみたてNISA口座を新規開設し、投資信託または積立投資信託をご購入・ご契約いただいたお客様全員に「現金1,000円キャッシュバック」(投信口座に紐づいている普通預金口座に入金)
対象取引	次の①・②両方の要件を満たす取引をされた方 ①NISA口座を新規で開設いただいた方(他金融機関からの移管も対象) ②NISA口座で投資信託を以下の「いずれか」の方法で購入された方 ●一括購入：1つのファンドを(く100,000円以上)で買付 ●積立投資信託：1つのファンドを(毎月5,000円以上)でご契約 ※一括購入・積立投資信託共に(1ファンド)での金額となります。 ※お申し込みは満18歳以上の国内居住者等に限りま。

〈キャンペーン留意点〉○購入・契約方法(窓口・インターネットバンキング)は問いません。○ジュニアNISAは本キャンペーン対象外です。○2023年9月22日(金)15時までにNISA・つみたてNISA口座の開設が完了したお客さまが対象となります。(2023年5月21日時点で当行で該当口座を開設されている場合は、新規お申し込みでも対象となりません)○NISA口座を新規で開設いただいた場合、期間中に対象となる購入履歴があれば、解約等で投資信託残高がない場合も本キャンペーンの対象となります。○積立投資信託をご契約の場合は期間中に積立実績があるお客さまが対象となります。○2023年9月29日(金)時点で該当のNISA・つみたてNISA口座が確認できない場合は対象外となります。○キャッシュバックは投信口座に紐づいている普通預金口座に2023年11月中旬に入金を予定しています。○各種手続き、申込完了には時間を要する場合がありますため、お取引開始前にキャンペーンが終了する場合がございますので、ご了承ください。○投資信託の取引に関しては下記の【投資信託に関する注意点】を必ずお読みください。○予告なく本チラシの内容を変更する場合がございます。○キャッシュバックは課税対象となる場合があります。詳細は所轄税務署にご相談ください。

NISA口座開設お申し込みと投資信託の購入	NISA口座開設お申し込みは最寄りの店舗へ ※投信ダイレクトをご利用のお客さまは投信ダイレクトより申込書を請求の上、郵送での手続きが可能です。	投資信託の購入はWEBで	投信口座開設 	投信ダイレクト 	NISA口座開設・投信ダイレクトの登録が完了すると投資信託の購入、積立設定の変更などをWEB(投信ダイレクト)で簡単に行えます!
-----------------------	--	--------------	------------	-------------	--

【投資信託に関する注意点】■投資信託は、その信託財産に組入れられた株式、債券、REITなどの価格変動、金利変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより投資元本を割り込むおそれがあります。■投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料(購入金額に対して最大3.30%(税抜3.0%))、信託報酬(純資産総額に対して最大年率2.420%(税抜2.2%))、信託財産留保額(換金時の基準価額に対して最大0.5%)およびその他の費用をご負担いただきます。■投資信託は商品毎に手数料およびリスクは異なりますので、該当商品の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」を十分にお読みください。■投資信託は預金ではありません。したがって、預金保険の対象ではありません。■投資信託は元本の返済が保証されておりません。■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ありません。■当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社、信託財産の管理は信託銀行が行います。  
2023年5月1日現在

くわしくは  
インターネットで  
荘内銀行

お問合せは **荘内銀行 投資信託サポートセンター**  
**0120-104-327**  
 受付時間/平日 9:00～19:00