

2024年7月5日

各位

愛媛銀行

「ひめぎん NISA 運用デビューキャンペーン」の実施について

当行（頭取 西川 義教）は、NISA（少額投資非課税制度）口座で初めて買付いただいたお客さまを対象とした「ひめぎん NISA 運用デビューキャンペーン」を下記のとおり実施しますので、お知らせいたします。

記

1. 実施期間

2024年7月8日（月）～2024年9月30日（月）

2. キャンペーン実施店舗

全店（ローンセンター各店は除く。）

3. キャンペーン内容

(1) 対象取引および特典

キャンペーン期間中、NISA 口座で初めて買付いただいたお客さま※1,2

- ① 投資信託 50 万円以上一括購入した方、全員へ 500 円プレゼント
- ② 積立投資信託を月額 5 千円以上契約した方、全員へ 500 円プレゼント

※1 2024年7月7日の時点で、2024年のNISA口座の成長投資枠、つみたて投資枠ともに利用金額が0円のお客さまが対象です。成長投資枠、つみたて投資枠のどちらかを利用されているお客さまはキャンペーン対象外です。

※2 ご購入、積立ご契約の方法は問いません。ひめぎんアプリ（またはインターネットバンキング）、窓口のいずれも対象です。

(2) 注意事項

- ・特典は、証券口座の振替口座に指定の普通預金口座に入金いたします。特典入金時期はお取引時期により異なります。
 - ・本キャンペーンの利用はお一人様1回限りといたします。
 - ・対象取引を複数契約の場合も、それぞれの特典を重複して受け取ることはできません。
- このほか、キャンペーン詳細は、別紙チラシをご覧ください。

以上

「スマホでも!」 ひめぎん 「窓口でも!」

NISA運用デビュー

【キャンペーン期間】2024年7月8日(月)～2024年9月30日(月)

キャンペーン



【キャンペーン対象】

キャンペーン期間中にNISA口座で初めて買付いただいたお客さま

※2024年7月7日の時点で、2024年のNISA口座の成長投資枠、つみたて投資枠ともに利用金額が0円のお客さまが対象です。
※成長投資枠、つみたて投資枠のどちらかを利用されているお客さまはキャンペーン対象外です。



下記の
①②を
満たして

最大1,000円プレゼント!



投資信託取引

① NISA口座で投資信託50万円以上一括購入 **500円プレゼント!**

② NISA口座で積立投資信託月額5千円以上契約 **500円プレゼント!**

証券口座・NISA口座開設に関する最終的な判断は、お客さまご自身で行っていただきますようお願いいたします。
具体的な税法上の取扱い等につきましては、税理士や税務署などにご相談ください。

- ※本キャンペーンはお客さまによるお手続きなく適用されます。
- ※特典は、証券口座の振替指定口座にご指定いただいた預金口座に2024年11月下旬に入金いたします。特典の通知は、入金をもって代えさせていただきます。
- ※特典金額は、お一人様につき最大で1,000円となります。対象取引を複数ご契約いただいても、それぞれの特典を重複して受け取ることはできません。
- ※お受け取りになった特典は課税対象となる場合があります。詳細は所轄の税務署または税理士等にご相談ください。
- ※キャンペーン期間中に当行でNISA口座を開設した方、キャンペーン期間開始以前に既に当行で開設されている方も対象です。
(開設方法は問いません。ひめぎんアプリ、窓口のいずれも対象です。)
- ※ご購入、積立ご契約の方法は問いません。ひめぎんアプリ(またはインターネットバンキング)・窓口のいずれも対象です。
- ※購入日(積立申込み日)までにNISA口座が開設されている必要がありますので、余裕をもってお申込みください。
(ひめぎんアプリでNISA口座開設を申し込む場合、後日マイナンバーカードを提出した後、口座開設手続き完了までに最大5営業日程度かかります)
- ※ご購入・積立ご契約の投資信託の種類は問いません。積立ご契約可能な商品は当行ホームページをご確認ください。
- ※投資信託の一括購入は、キャンペーン期間中に購入いただいた方(2024年9月30日14:30申込受付分まで)が対象です。購入金額は購入申込代金ベースで判定します。
- ※積立投資信託は、キャンペーン期間中に新規申込(2024年9月30日14:30申込受付分まで)し、2024年10月中の引落しが確認できた方が対象です。

右記の場合はキャンペーン対象外となります

- 当行で証券口座・NISA口座を開設しただけなかった場合
- 入金時点で対象のNISA口座・証券口座を解約されている場合
- 入金時点で当行預金口座に入金制限がある場合
- 期間中にNISA口座開設手続きを完了されていても、税務署承認とならなかった場合
- 入金時点でご指定の預金口座が解約になっている場合

NISAの活用方法は
こちら
([動画]結局なにに投資すればいいの?) ▶▶▶



 **愛媛銀行**

ひめぎんアプリでの証券口座・NISA口座開設、投資信託取引

ひめぎんアプリで証券口座・NISA口座開設をお申込みいただける方

○お申込み時点で満18歳以上80歳未満の個人の方 ○マイナンバーカードをお持ちの方 (通知書を除く)

※NISA口座開設は、満18歳(当年1月1日時点)以上80歳未満の方に限りです。

以下の場合、ひめぎんアプリから証券・NISA口座開設のお申込みはできません。

①一般口座をご希望の方(証券口座開設)②すでに当行にて証券口座を保有している方が、アプリで証券口座開設を申込みした場合③当行またはほかの金融機関や証券会社等で、すでにNISA口座を開設している方が、アプリでNISA口座開設を申込みした場合(2018年以降にNISA口座を廃止した場合を含みます)④すでに当行口座をお持ちの方で、お届けの氏名を変更されていない方(旧姓併記の場合を除きます)⑤アプリで証券・NISA口座を開設する店舗と異なる店舗にてすでに同一名義の取引を有し、かつ既存の届出事項(住所・電話番号)と証券・NISA口座開設申込時の届出事項(住所・電話番号)の内容が異なる場合⑥アプリで証券・NISA口座を開設する店舗にてすでに同一名義の取引を有し、その店舗にて次のお取引があり、かつ既存の届出事項(住所・電話番号)の内容が異なる場合【該当するお取引】当座預金、有担保ローン(住宅ローン等)、事業性融資、マル優、特別マル優、財形預金(一般財形を除きます)⑦外国籍の方⑧税法上の居住国(納税地国)が日本国のみ以外の方⑨外国政府等において重要な公的地位にある方(あつた方)またはその家族⑩成年後見制度をご利用の方 ※①～⑦にあてはまる方は、口座開設をご希望の支店にご相談ください。

ひめぎんアプリ
ダウンロードは
こちら



ひめぎんアプリでの証券口座・NISA口座開設方法

※申込完了後、マイナンバーカードの提出が必要となります。マイナンバーカードの提出後、口座開設手続き完了までに最大5営業日程度かかります。

【当行の普通預金口座を お持ちでない方】

ひめぎんアプリ上で手続きが
完了する普通預金口座(通帳
レス口座)、証券口座、NISA
口座開設を同時にお申込みい
ただけます。

ひめぎんアプリをインストール
後、「普通預金・証券口座・
NISA口座開設」を選択し、画面
に沿ってお手続きください。



【当行の普通預金口座を お持ちの方】

ひめぎんアプリ初回登録・ログ
イン後、メイン画面で「証券・
NISA口座開設」ボタンを選択
し、画面に沿ってお手続きし
てください。



詳しい操作方法は
使い方が이드

ひめぎんアプリ
使い方が이드で
チェック



ひめぎんアプリ(またはインターネットバンキング)で投資信託取引をご利用いただける方

当行に普通預金口座、証券口座、ひめぎんアプリでのTrust Idiom(本人認証サービス)の登録(またはインターネットバンキングご契約)がある、18歳以上90歳未満の個人の方

※90歳以上の方は、保有されている投資信託の解約および照会、各種報告書の電子交付サービス、目論見書の閲覧をご利用いただけます。

ひめぎんアプリでの投資信託購入方法

1 ひめぎんアプリにログインし、「投資信託取引」ボタンを選択

2 「投資信託メニュー」(または「その他投資信託お取引メニュー」)を選択

3 【投資信託一括購入の場合】「投信の取引」から「購入」を選択
【積立投資信託ご契約の場合】「積立投信の取引」から「新規申込」を選択

画面の案内に沿って入力してください

本キャンペーンご利用の場合は、申込画面で「NISA」を選択してください
※つみたて投資枠をご利用の場合、つみたて投資枠対象のファンドをご指定ください。

投資信託のお申込みに際しての一般的な留意事項

- 投資信託に係るリスクについて
投資信託は、主として国内外の株式、公社債および不動産投資信託証券(リート)などの値動きのある証券等(外貨資産に投資する場合は為替変動リスクもあります)に投資します。ファンドの基準価額は変動します。したがって、投資者の皆さまの投資元金は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元金を大きく割り込むことがあります。ファンドの運用による損益はすべて投資者の皆さまに帰属します。また、投資信託は預貯金と異なります。投資信託は、個別の投資信託ごとに投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、お申込みの際は投資信託説明書(交付目論見書)を必ずお読みください。
- 投資信託に係る費用について
投資信託をご購入される場合、お客さまが負担される手数料が必要です。
- 直接ご負担いただく費用
購入時手数料 上限3.85%(税抜3.50%)
換金時手数料 換金の価額の水準等により変動する場合があります。あらかじめ上限の料率等を示すことができません。
信託財産留保額 上限0.5%
- 投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用
運用管理費用(信託報酬)※ 上限年率2.585%(税抜2.35%)
※ 基本的な料率の状況を示したものであり、成功報酬制を採用するファンドについては、成功報酬額の加算によってご負担いただく費用が上記の上限を超過する場合があります。成功報酬額は基準価額の水準等により変動するため、あらかじめ上限の額等を示すことができません。
- その他費用
上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。投資信託説明書(交付目論見書)等でご確認ください。
- 投資信託は、預金商品、保険商品ではなく、預金保険、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。当行が取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。当行は、投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。

ご注意 上記に記載しているリスクや費用の項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、当行が販売するすべての投資信託のうち、ご負担いただくそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託のお申込の際は、投資信託説明書(交付目論見書)の内容を必ずご確認ください、お客さまご自身でご判断ください。

【登録金融機関】 商号等：株式会社愛媛銀行 登録金融機関 四国財務局長(登金)第6号 加入協会：日本証券業協会



詳しくは、お近くの愛媛銀行またはホームページ、フリーダイヤルへお問い合わせください。
<https://www.himegin.co.jp/> (☎ 0120-22-0576 月～金(祝日除く)9:00～17:00)