



IWATE BANK NEWS LETTER



2019 年 3 月 1 日

株式会社 岩 手 銀 行

「《いわぎん》新規投信口座開設&積立投信スタートキャンペーン」の実施について

岩手銀行（頭取 田口 幸雄）では、3月1日（金）より標記キャンペーンを実施することといたしましたのでお知らせいたします。

今回のキャンペーンでは、期間中に投資信託取引口座を開設し、積立投資信託を新規契約されたお客さまにギフトカードを進呈するものです。

なお、具体的な内容につきましては下記のとおりとなります。

岩手銀行は、今後ともお客さまのご意見を伺いながら、サービスの充実に努めてまいりますので、変わらぬご愛顧を宜しくお願い申し上げます。

記

1. キャンペーン名称

《いわぎん》新規投信口座開設&積立投信スタートキャンペーン

2. キャンペーン期間

2019年3月1日（金）～2019年5月31日（金）

3. キャンペーン概要（詳しくは別添のチラシをご覧ください）

キャンペーン期間中に、投資信託取引口座を開設し、積立投資信託（ステップーIまたはターゲットーI、5千円以上のつみたてNISA）を新規契約されたお客さまに1,000円分のVJAギフトカードを進呈いたします。

- ※ ギフトカードのプレゼントは、お一人さま一回限りとさせていただきます。
- ※ 5,000円以上のつみたてNISAによるお申込みを除くノーロードファンドについては、本キャンペーンの対象外とさせていただきます。
- ※ インターネット投資信託によるお申込みも対象となります（ターゲットーIを除きます）。
- ※ 本キャンペーンは自動エントリーです。
- ※ ギフトカードは、本キャンペーン終了後にご登録いただいているご住所に郵送させていただきます（2019年8月郵送予定）。

以 上

【本件ニュースリリースに関するお問い合わせ先】

株式会社岩手銀行 リテール戦略部 佐々木忍

電話 019-623-1111

岩手銀行



IWATE BANK NEWS LETTER



ご留意していただきたい事項 <投資信託への投資に係るリスク・費用等について>

※2019年3月1日現在

- 投資信託は預金でなく、元本は保証されていません。投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で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。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託は国内外の株式・債券・金融派生商品等の値動きのある金融商品に投資します(外貨建資産には為替変動リスクもあります)ので、基準価額は変動します。したがって、元本が保証されるものではありません。また、一部投資信託が行っているいわゆる新興国への投資には政治・経済情勢の変化等により、先進国に比べてより大きなリスクが伴います。ファンドに生じた利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属しますので、お客さまのご投資された元本に損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託に投資するお客さまには、主に次の費用をご負担いただきます。「申込手数料」はご購入の際に直接負担いただく費用で最高料率は3.24%(税込)、「信託報酬」は保有期間中に間接的に負担していただく費用で最高料率2.1094%(税込)、「信託財産留保額」はご換金時に直接負担していただく費用で最高料率1.00%(2019年3月29日から0.50%)、「その他費用」は組入価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、監査費用、外国での資産の保管等に要する諸費用等、保有期間中にご負担いただく費用(運用状況等により変動するため、事前に上限の料率等は表示できません)があります。

◇「信託報酬」に関するご留意事項(詳細は、交付目論見書でご確認ください。)

一部の投資信託については、投資先ファンドの管理事務代行報酬および資産保管会社報酬につき最低報酬金額が設定されていることにより、純資産総額が少額な場合や投資先ファンドの組入状況が変化した場合は、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。また、その他外国投資信託の信託報酬については、固定報酬部分が定額となっていることにより、純資産総額の増減や為替相場の影響等により円換算後の信託報酬率が変動する場合等においては、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。

商 号 / 株式会社岩手銀行
登録金融機関 東北財務局長(登金)第3号
加 入 協 会 / 日本証券業協会

岩手銀行

《いわぎん》

新規投信口座開設 & 積立投信スタート キャンペーン

5,000円以上の
つみたてNISAも
対象!

対象のお取引

投資信託取引口座開設

+

積立投資信託新規契約

キャンペーン期間

2019年3月1日(金) ▶ 2019年5月31日(金)

※ギフトカードのプレゼントは、お一人さま一回限りとさせていただきます。本キャンペーンは自動エントリーです。ギフトカードは、本キャンペーン終了後に登録いただいているご住所に郵送させていただきます。なお、本キャンペーンの対象外となる投資信託やお取引がありますので、裏面を必ずご確認ください。

キャンペーン期間中、投資信託取引口座を開設し、積立投資信託（ステップ-I、ターゲット-I、5,000円以上のつみたてNISA）を新規契約されたお客さまに

**1,000円分の
VJAギフトカードを
進呈します。**

積立投信のメリット

1 少額から将来の
資産形成がはじめられます。

飲み会1回分の節約で
将来の資産形成が
できるんだ!



ショッピング1回分の
節約で将来の
資産形成が
できるのね!



外食1回分の節約で
将来の資産形成が
できるよ!

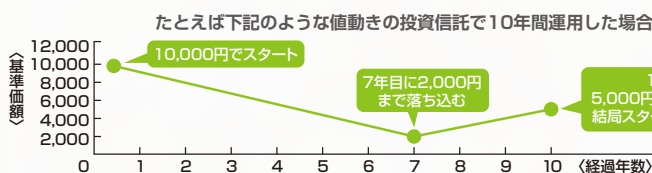


**2 毎月決まった日に投資信託を購入するので、購入する
タイミングを悩まず**に資産形成がはじめられます。

毎日値動きを気にせず
購入できるので、
忙しい私たちには
ピッタリ!



**3 投資信託の基準価額が下がった
ときには多くの口数を購入
できるので、その後基準価額が
スタート時に戻らなくても
運用益が期待できる
こともあります。**



120万円を
一括投資した場合

投資金額 **120万円**
10年後 約 **60万円**



毎月1万円を10年間
積立投資した場合

投資金額 **120万円**
10年後 約 **139万円**

※ 上記の数値は仮定のものであり、将来の成果をお約束するものではありません。また購入手数料や税金などは考慮していません。
※ 値動きによっては積立投資よりも一括投資のほうが結果的に有利な場合もあります。

**4 資産運用に利用できる
まとまった資金が無くても、
早いうちから将来の目的に合わせた
資産形成がはじめられます。**

将来の住宅資金や
教育資金を
積立投信で
準備しよう!



老後資金を
積立投信で
運用するの
いいわね



本キャンペーンおよびご留意事項につきましては裏面を必ずお読みください。

●お問い合わせは最寄りの岩手銀行本支店または《いわぎん》ダイレクトバンキングセンターまで
ダイレクトバンキングセンター ☎ 0120-788-506

受付時間 月曜～金曜 9:00～17:00 (休日を除きます)

岩手銀行

<https://www.iwatebank.co.jp/>

本キャンペーンについて

- 本キャンペーンは、個人のお客さまのみ対象となります。
- 本キャンペーン期間中、投資信託取引口座を開設し、積立投資信託(ステップー I、ターゲットー I、5,000円以上のつみたてNISA)を新規契約したお客さまに1,000円分のVJAギフトカードを進呈します。
 - ※ ギフトカードのプレゼントは、お一人さま一回限りとさせていただきます。
 - ※ ギフトカードは、本キャンペーン終了後にご登録いただいているご住所に郵送させていただきます。
 - ※ 本キャンペーンは自動エントリーです。
 - ※ インターネット投資信託によるお申込み(ターゲットー Iを除きます)も対象となります。
 - ※ つみたてNISA対象商品のお申込みは、インターネット投資信託のご利用も必要になります。
 - ※ ギフトカードの郵送は、2019年8月を予定しております。
- 以下の場合、本キャンペーンの対象になりません。
 - ・5,000円以上のつみたてNISAによるお申込みを除くノーロードファンドのご購入。
 - ・NISA口座(つみたてNISA)開設後、つみたてNISA対象商品をお申込み時点で本キャンペーンが終了している場合。
 - ・ギフトカード発送時に、積立投資信託のご契約を中止している場合。
 - ・ギフトカードのプレゼントの対象となる場合であっても、当行が不適切な取引と判断した場合。

ご留意していただきたい事項

〈投資信託への投資に係るリスク・費用等について〉

- 投資信託は預金でなく、元本は保証されていません。投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で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。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託は国内外の株式・債券・金融派生商品等の値動きのある金融商品に投資します(外貨建資産には為替変動リスクもあります)ので、基準価額は変動します。したがって、元本が保証されるものではありません。また、一部投資信託が行っているいわゆる新興国への投資には政治・経済情勢の変化等により、先進国に比べてより大きなリスクが伴います。ファンドに生じた利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属しますので、お客さまのご投資された元本に損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託に投資するお客さまには、主に次の費用をご負担いただきます。「申込手数料」はご購入の際に直接負担いただく費用で最高料率は3.24%(税込)、「信託報酬」は保有期間中に間接的に負担していただく費用で2.1094%(税込)、「信託財産留保額」はご換金時に直接負担していただく費用で最高料率1.00%(2019年3月29日から0.50%)、「その他費用」は組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、監査費用、外国での資産の保管等に要する諸費用等、保有期間中にご負担いただく費用(運用状況等により変動するため、事前に上限の料率等は表示できません)があります。

〈「信託報酬」に関するご留意事項〉(詳細は、交付目論見書でご確認ください。)

- 一部の投資信託については、投資先ファンドの管理事務代行報酬および資産保管会社報酬につき最低報酬金額が設定されていることにより、純資産総額が少額な場合や投資先ファンドの組入状況が変化した場合は、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。また、その他外国投資信託の信託報酬については、固定報酬部分が定額となっていることにより、純資産総額の増減や為替相場の影響等により円換算後の信託報酬率が変動する場合等においては、実質的な信託報酬率が上記の料率を上回る可能性があります。
- 投資信託の運用による利益と損失は、ご購入いただいたお客さまに帰属します。
- 上記のリスク・条件等は銘柄によって異なりますので、ご購入に際しては、必ずそれぞれの「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」等の内容をご確認いただき、ご自身でご判断下さいますようお願いいたします。(いずれも岩手銀行本支店の店頭にご用意しております。)