

2023年6月22日

各 位

## 「投信キャンペーン 資産の実 ～はじめよう NISA～」の実施について

株式会社長野銀行（代表取締役頭取 西澤 仁志）は、2023年6月22日（木）より、「投信キャンペーン 資産の実 ～はじめよう NISA～」を実施しますので、下記のとおりお知らせいたします。

なお、本キャンペーンは、お客さまの安定的な資産形成の実現に向け、永く一緒に育てていきたいという想いから「資産の実」と称し、また2024年1月より拡充されるNISA制度を有効にご活用いただきたく実施することといたしました。

### 記

- 1 名 称 投信キャンペーン 資産の実 ～はじめよう NISA～
- 2 実施期間 2023年6月22日（木）～2023年9月29日（金）
- 3 内 容 期間中、以下のお取引をいただいたお客さまへ各特典がございます。

対象のお取引	特典
NISA 口座のご開設をいただいた全てのお客さま	もれなく 500 円のキャッシュバック
NISA 口座で投資信託をご購入いただいたお客さま（※）	抽選で 300 名様に 1,000 円のキャッシュバック

※積立型でのご契約の場合、2023年11月6日（月）に合計10,000円以上の引落し実績をもって抽選対象とさせていただきます。

当行は、今後もより多くのお客さまにご満足いただける商品の提供・サービスの向上に努めてまいります。

以 上



（長野銀行本店正面にイラスト看板設置中）

必要とされ選ばれる銀行  
～長野県のマザーバンク～

金融サービス業を通じ、お客さま、株主、従業員、地域から必要とされ選ばれる銀行、長野県のマザーバンクをめざします。

#### 【お問い合わせ先】

総合企画部 広報担当 TEL:0263-27-3312（小林）

営業統括部 TEL:0263-27-3855（洞沢）



長野銀行

〒390-8708 松本市渚2丁目9番38号

URL <https://www.naganobank.co.jp/>

ながぎん 投信キャンペーン

# 資産の突

はじめよう

## NISA

いまならお得!



対象期間

2023年6月22日(木)~2023年9月29日(金)

期間中

## NISA口座をご開設

さらに…

## NISA口座で投資信託をご購入

いただいたお客さまに

# 最大 1,500円

## キャッシュバック

特典  
その1

投資信託 スタートを全力応援!

期間中、NISA口座のご開設を  
いただいた**全てのお客さまに**

# もれなく 500円

## キャッシュバック

特典  
その2

投資信託のご購入で300名様に当たる!

NISA口座(つみたてNISA、ジュニアNISA  
を含む)で投資信託をご購入いただいた  
お客さま(\*)に抽選で300名様へ

# 1,000円

## キャッシュバック

※すでに当行でNISA口座をお持ちの方でも、期間中に投資信託をご購入いただければ対象となります。

※一括購入の場合は期間中10,000円以上、積立型契約の場合は2023年11月6日(口座振替日)に  
合計10,000円以上の引落し実績を確認できた方が対象となります。

※期間中に複数回ご購入をいただいた場合、応募口はお1人様1口限りとさせていただきます。

●キャッシュバックは、特典その1、その2ともに2023年11月下旬を予定しており、  
対象の方には投資信託取引指定口座へお振込みいたします。

なお、振込をもって当選通知に代えさせていただきます。

<投資信託に関する注意事項については裏面をご覧ください>

ながぎんアプリのダウンロード、  
アカウント・口座登録方法はこちら  
スマホアプリでながぎんがもっと便利に!24  
時間いつでも普通預金口座の「残高照会・取  
引明細照会」等ご利用いただけます。



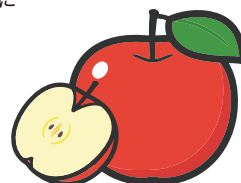
長野銀行  
「ながぎんアプリ」



Android



iOS



 長野銀行

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

# 2023年は現行のNISA制度が利用できる最後の年です

現行制度では、新NISA制度（以下参照）の非課税保有限度額とは別に管理されるため、**2023年のうちにNISAをはじめるのがお得です。**（2023年中の投資分の非課税期間は2028年までとなります）

## 2024年からスタート予定の、新NISA制度を解説！

	現行NISA		新NISA	
	一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
新規投資可能期間	～2023年末	～2042年	2024年～ (恒久化) <b>POINT.1</b>	
非課税保有期間	5年間	20年間	<b>無期限</b> <b>POINT.2</b>	
非課税保有限度額	600万円	800万円	<b>1,800万円</b> <b>POINT.3</b> (うち成長投資枠1,200万円)	
年間投資上限額	120万円	40万円	<b>合計360万円</b> <b>POINT.4</b> 240万円	120万円
制度併用	不可		<b>可能</b> <b>POINT.5</b>	
非課税投資枠の管理	年間の購入額で管理		年間の購入額と非課税保有限度額で管理	
非課税投資枠の再利用	不可		非課税保有限度額の再利用が可能	
口座開設対象者	その年の1月1日において18歳以上の人		その年の1月1日において18歳以上の人	
購入方法	一括・積立	積立	一括・積立	積立
対象商品	上場株式・ 公募株式投資信託等	公募株式投資信託等 (※1金融庁が指定する銘柄のみ)	上場株式・公募株式投資信託等 (※2一部銘柄を除く)	公募株式投資信託等 (現行のつみたてNISAと同じ)

※1 積立・分散投資に適した一定の投資信託 ※2 ①整理・監理銘柄 ②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等を除く

現行制度および「令和5年度税制改正大綱」より宣明ロジエ株式会社が作成

## 2024年からの新NISA制度のポイント



### 新NISA制度のポイント

制度が恒久化され、非課税保有限度額が1,800万円まで拡大！  
より使い勝手の良い制度に生まれ変わります！

#### POINT.1

### NISA制度が恒久化

新規投資が新NISA制度では恒久化されます。  
※ジュニアNISAを利用した新規投資は2023年末をもって終了となります。

#### POINT.2

### 非課税保有期間が無期限に

新NISA制度では、非課税保有期間が成長投資枠・つみたて投資枠ともに無期限になります。

#### POINT.3

### 非課税保有限度額(最大1,800万円)で残高を管理

「非課税保有限度額」で残高の管理がされ、簿価ベースで合計1,800万円(うち成長投資枠は1,200万円)まで保有できます。

#### POINT.4

### 年間投資上限額が最大360万円に拡大

年間投資上限額は、一般NISAを選んだ場合120万円、つみたてNISAを選んだ場合40万円でしたが、最大360万円と大幅に拡大します。また、換金した場合には再利用ができます。

#### POINT.5

### 成長投資枠とつみたて投資枠の併用が可能に

新NISA制度では、NISA口座に成長投資枠とつみたて投資枠の勘定が毎年設定され、同一年に双方の併用が可能になります。

※本キャンペーンは現行NISA制度の対象となります。

## 投資信託ご購入にあたっての注意事項

- ※ 投資信託は預金ではなく、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
- ※ 投資信託は預金保険の対象ではありません。
- ※ 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。
- ※ 投資信託の基準価額は、その信託財産に組入れられた有価証券等の価格が、金利の変動、為替相場の変動、発行者の信用状況による変動により変化します。その結果、お受取金額が当初の投資元本を割り込むことがあります。これらの資産減少のリスクはお客さまご自身が負担することとなります。
- ※ 投資信託のご購入から換金・償還までの間に、直接または間接にご負担いただく各種費用および手数料には以下のものがあります。
  - ・申込手数料(申込金額に対して、最大3.300%(税込))
  - ・信託報酬(純資産総額に対して、最大年率2.420%(税込))
  - ・信託財産保留額(換金時の基準価額に対して、最大0.500%)
  - ・監査報酬および有価証券売買手数料などその他の費用については、運用状況や保有期間等に応じて変動するため、表示することができません。詳細につきましては、各ファンドの目論見書でご確認ください。
- ※ 当行は投資信託の販売会社であり、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「目論見書補充書面」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「目論見書補充書面」は当行各支店にご用意しております。

つみたて投資信託(定期定額購入サービス)のくわしい情報はホームページをご覧ください。



[商号等]株式会社 長野銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第63号 [加入協会]日本証券業協会

長野銀行の公式 SNS SNSを通じて銀行のお得情報や地域の情報を配信中!!

友だち登録募集中です!



「フォロー」&「いいね」してね!



長野銀行CMなどの動画を紹介!



くわしくは、お近くの各支店窓口までお気軽にお問い合わせください。

**長野銀行**  
https://www.naganobank.co.jp/

2023年6月22日現在