



今がはじめ時！「114NISA・つみたて投信キャンペーン」を開始します！

百十四銀行（頭取 綾田 裕次郎）は、2023年4月3日（月）より「114NISA・つみたて投信キャンペーン」を開始しますので、下記のとおりお知らせします。

当行はこれからもお客さまのニーズに幅広くお応えできるサービスの提供につとめてまいります。

記

◆概要（キャンペーンの詳細は添付資料をご参照願います）

名 称	NISA コース	つみたてコース
キャンペーン内容	NISA 口座を開設のうえ、投資信託を合計10万円以上購入または積立投資信託を月額1万円以上申込みした個人のお客さまにもれなく現金1,000円をプレゼントします。	積立投資信託を新規または増額にて月額1万円以上申込みした個人のお客さまのうち、抽選で200名さまに現金3,000円をプレゼントします。
条 件 等	キャンペーン期間中に NISA 口座を開設いただき、NISA 口座にて8月31日（木）までに投資信託を購入（積立投資信託は引落）されたお客さまが対象となります。	キャンペーン期間中に積立投資信託を申込みいただき、8月31日（木）までに引落されたお客さまが対象となります。
期 間	2023年4月3日（月）～2023年7月31日（月）	
プレゼント方法	投資信託の指定預金口座に振込します。	
プレゼント時期	①2023年6月（4月3日（月）～5月31日（水）に条件を満たしたお客さま） ②2023年9月（6月1日（木）～8月31日（木）に条件を満たしたお客さま） つみたてコースの抽選は、①②それぞれ100名さまとなります。	

※NISA（ニーサ）は一定額までの株式投資信託等から得られる収益が非課税となる制度であり、2014年に創設されました。2024年1月に大幅な制度拡充（年間投資枠の拡大・制度の恒久化等）が予定されています。

以 上

今ははじめ時！

114 NISA

つみたて投信

キャンペーン

キャンペーン期間：2023年4月3日(月)~7月31日(月)



NISA

コース

NISA 口座を開設のうえ、
投資信託を合計 **10万円以上購入**または
積立投資信託を**月額1万円以上申込み**した
個人のお客さまに

もれなく

現金 **1,000円**
をプレゼント

- ・キャンペーン期間中に NISA 口座を開設いただき、NISA 口座にて 8月31日(木) までに投資信託を購入(積立投資信託は引落)されたお客さまが対象となります。

つみたて

コース

積立投資信託を新規または増額にて
月額1万円以上申込みした
個人のお客さまのうち

抽選で

200名さまに

現金 **3,000円**
をプレゼント

- ・キャンペーン期間中に積立投資信託を申込みいただき、8月31日(木) までに引落されたお客さまが対象となります。

★ NISA 口座の開設にはマイナンバーの届出が必要となります ★

資産づくりのポイントやNISAの活用法などを毎月ご紹介！

114ライフプランセミナー(オンライン)

申込みは
こちらから



いい出会い ふくらむ未来

百十四銀行

●商号/株式会社百十四銀行
●登録金融機関

●登録番号/四国財務局長(登金)第5号

●加入協会/日本証券業協会(一社)金融先物取引業協会

2023年3月現在

キャンペーン概要

コース	NISAコース	つみたてコース
対象の取引	NISA口座を開設のうえ、投資信託を合計10万円以上購入または積立投資信託を月額1万円以上申込み	積立投資信託を新規または増額にて月額1万円以上申込み
プレゼント	もれなく現金1,000円	抽選で200名さまに現金3,000円
条件等	<ul style="list-style-type: none"> キャンペーン期間中にNISA口座を開設いただき、NISA口座にて8月31日(木)までに投資信託を購入(積立投資信託は引落)されたお客さまが対象となります 全てのNISA口座(一般NISA、ジュニアNISA、つみたてNISA)が対象となります 	<ul style="list-style-type: none"> キャンペーン期間中に積立投資信託を申込みいただき、8月31日(木)までに引落されたお客さまが対象となります 課税口座、NISA口座ともに対象となります 振込時点で積立契約を廃止している場合、対象外となります
プレゼント方法	投資信託の指定預金口座に振込します	
プレゼント時期	① 2023年6月(4月3日(月)~5月31日(水))に条件を満たしたお客さま ② 2023年9月(6月1日(木)~8月31日(木))に条件を満たしたお客さま ● つみたてコースの抽選は、①②それぞれ100名さまとなります ● 積立投資信託は、以下の基準で判定します ① 6月振込分: 3月31日(金)時点と5月31日(水)時点の契約金額合計を比較 ② 9月振込分: 3月31日(金)時点と7月31日(月)時点の契約金額合計を比較	
ご留意事項	(現行のNISA口座(2023年枠)の利用について) ・2023年までに購入した投資信託は2024年から始まる新しいNISA口座へのロールオーバー(移管)はできません 非課税期間の終了後は課税口座に時価で払い出しされます (本キャンペーンについて) ・お申込手数料0円の投資信託も対象となります ・NISAコースとつみたてコースは両方の条件を満たす場合、重複して対象となります ・投資信託の申込み金額には手数料および消費税を含みます ・キャンペーンへの申込みは不要です(条件を満たした場合、自動的にエントリーされます) ・キャンペーン内容は、期間中でも予告なく変更・中止させていただくことがあります	

INFORMATION

2024年1月からNISAが変わります

記載内容は2022年12月16日に公表された「令和5年度税制改正大綱」に基づくものであり、記載の内容から変更される可能性があります。

- 主な改正**
- ① 非課税保有期間の無期限化
 - ② 口座開設期間の恒久化
 - ③ つみたて投資枠と、成長投資枠の併用が可能
 - ④ 年間投資枠の拡大(つみたて投資枠:年間120万円、成長投資枠:年間240万円、合計最大年間360万円)
 - ⑤ 非課税保有限度額は、全体で1,800万円(うち、成長投資枠は、1,200万円)
 - ⑥ 非課税枠の再利用が可能

新旧制度比較

名称	現行制度(2023年まで)		新制度(2024年から)	
	一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
非課税期間	5年間	20年間	無期限	
年間投資枠	120万円	40万円	240万円	120万円
非課税となる最大投資枠	600万円	800万円	1,800万円 (うち、成長投資枠1,200万円)	
併用	不可		可能	
非課税枠の再利用	不可		可能 ※投資信託等を売却した場合、翌年から買付額分の投資枠を再利用可	

※現行制度から新制度へのロールオーバー(移管)はできません。

<新制度の対象商品について>

- 「成長投資枠」は信託期間20年未満、高レバレッジ型、毎月分配型の投資信託は対象外です。
- 「つみたて投資枠」は積立・分散投資に適した一定の投資信託等が対象となります。(現行のつみたてNISAと同様。投資方法は積立のみ)

投資信託ご購入に関するご留意事項

- 本キャンペーンの対象となる投資信託については、**当行営業店窓口**でお問い合わせください。
- **手数料について** 投資信託のお申込みに際しては、所定のお申込手数料がかかります。これに加えて、監査費用や目論見書印刷費用など信託事務の諸費用が別途純資産総額に対して差し引かれるほか、各組入れ有価証券において、有価証券売買手数料、有価証券の管理費用等が別途純資産総額より差し引かれます。なお、これらの商品にかかる費用の合計額は、お申込手数料、信託報酬、監査費用等の合計額になりますが、事前に計算できない費用もあるため、その総額や計算方法を記載しておりません。詳しくは、各投資信託の投資信託説明書(交付目論見書)の「費用・税金」をご覧ください。
- 投資信託はリスクを含む商品であり、運用実績は市場環境により変動します。したがって、元本が保証されている商品ではありません。
- 投資信託は預金ではありません。
- 投資信託は預金保険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。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託は銀行の設定した商品ではありません。
- 当資料は情報の提供を目的として当行が作成したものであり、当資料による何らかの行動を勧誘するものではありません。
- お申込みに際しては当行窓口にて、投資信託説明書(交付目論見書)をお渡しますので、必ず内容を十分にお読みいただき、お客さま自身の判断をお願いいたします。
- 投資信託のご契約の有無がお客さまへのご融資その他の取引に影響を及ぼすものではありません。

お問い合わせ

※商品や金利、本キャンペーン全体の内容等の詳細につきましては、当行営業店窓口または



114サリュダイヤル

0120-114001

(受付時間:平日9:00~17:00)まで
お気軽におたずねください

114 BANK
https://www.114bank.co.jp/

2023年3月現在