

2024 年 3 月 7 日
株式会社 中京銀行

資産運用セミナー
「何から始める？～NISA・iDeCoの効果的な活用～」
の開催について

「資産運用セミナー」を愛知銀行の栄町コンサルティング（※）と共同で開催します。
本セミナーは、3 月 23 日（土）に対面で開催します。事前申込制となりますので、次頁の
チラシを参照のうえ、お申込みください。

【セミナー概要】

テ ー マ	何から始める？～NISA・iDeCoの効果的な活用～
開 催 日	2024 年 3 月 23 日（土）13：30～15：00
場 所	愛知銀行名古屋駅前ビル 3 階 地下鉄・JR・名鉄・近鉄「名古屋駅」から徒歩 10 分 （チラシの地図を参照してください。）
講 師	大和アセットマネジメント株式会社 エグゼクティブ・プレゼンター 秋元 幸江 氏
内 容	第 1 部：N I S A ・ i D e C o の特徴 第 2 部：これからどうなる？「世界の動き」と「私たちのお金」
定 員	30 名
申し込み方法	チラシに掲載されているQRコードからお客さまご自身でお申込みを お願いします。

※「栄町コンサルティング」は、地域のお客さまに対して愛知銀行内各部門のスペシャリス
トが連携して質の高いコンサルティングを提供するために、2021 年 4 月に立ち上げた社
内カンパニーです。

以 上

資産運用セミナー

参加無料
定員30名

何から始める？

～ NISA・iDeCoの効果的な活用～

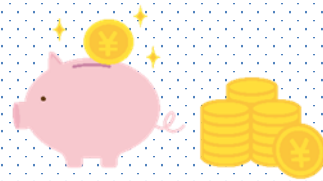
日時 2024年3月23日（土） 13：30～15：00
（開場 13：00）

場所 愛知銀行名古屋駅前ビル 3階

地下鉄・JR・名鉄・近鉄「名古屋駅」から徒歩10分／地下鉄桜通線「国際センター駅」から徒歩7分（裏面地図をご参照ください）。

第一部講演

NISA・iDeCoの特徴



第二部講演

これからどうなる？「世界の動き」と「私たちのお金」

講師 大和アセットマネジメント株式会社

エグゼクティブ・プレゼンター 秋元 幸江 氏

お申込

事前のお申し込みが必要です。
右記のURL（QRコード）から
お申し込みください。



<https://questant.jp/q/R7DTPIST>

※当セミナーにおいて、当行取扱いの金融商品のご案内やご提案をさせていただく場合があります。

また、後日セミナーでご紹介する商品等の勧誘を行う場合があります。

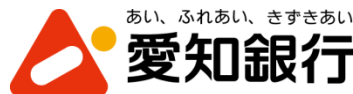
※【ご投資にあたっての留意事項】等を裏面に記載しておりますので、ご確認ください。

作成日：2024年3月4日

[主催]



株式会社中京銀行
登録金融機関 東海財務局長（登金）第17号
加入協会：日本証券業協会

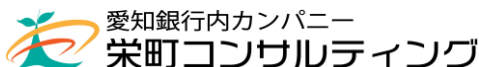


株式会社愛知銀行
登録金融機関 東海財務局長（登金）第12号
加入協会：日本証券業協会

[共催]



〈委託会社〉
商号等 大和アセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第352号
加入協会 一般社団法人投資信託協会
一般社団法人日本投資顧問業協会
一般社団法人第二種金融商品取引業協会



「栄町コンサルティング」は、地域のお客様に対して銀行内各部門のスペシャリストが連携して質の高いコンサルティングを提供するために、2021年4月に立ち上げた社内カンパニーです。今後もコンサルティングメニューを充実させるとともに、セミナーや個別相談会を通じてお客様へ情報提供を行ってまいります。



ご投資にあたっての留意事項



■投資信託取扱商品に関してあらかじめ確認いただきたい重要な事項

- ・投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- ・当行で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。
- ・投資信託は、信託財産に組入れられた有価証券（株式・債券など）の価格の変動、その有価証券などの発行者の信用状態の変化、金利や為替相場の変動などにより、基準価額が変動しますので、お受取額が投資元本を下回ることがあります。詳しくは、各商品の最新の交付目論見書などをご確認ください。
- ・投資信託の代表的な手数料などは以下のとおりです。これらの手数料などはファンド・お申込金額などにより異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各ファンドの手数料などの詳細は各商品の最新の交付目論見書などをご確認ください。
- （1）お申込時：お申込手数料がかかるファンドがあります。お申込手数料には消費税がかかります。
- （2）運用期間中：信託報酬が日々信託財産から差し引かれます。また、その他監査報酬・有価証券売買時の売買委託手数料・組入れ資産の保管費用などの諸費用などが差し引かれます。
- （3）換金時：信託財産留保額・換金手数料がかかるファンドがあります。
- ・一部のファンドについては信託期間中に中途換金できないものや特定日にしか換金申し込みができないものがあります。
- ・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。
- ・投資信託は当行がお申し込みのお取り扱いを行い、投資信託委託会社が運用を行います。
- ・当行は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- ・投資信託のご購入の際は、最新の交付目論見書などにより、商品内容・リスク・費用などをご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- ・最新の交付目論見書は、当行の本・支店などの投資信託販売窓口にもご用意しております。

■NISA口座に関する重要な事項

- ・当行で開設するNISA口座への受入れ対象となるのは、当行取扱いの公募株式投資信託に限られます（上場株式や上場投資信託（ETF・REIT）などは取り扱っておりません）。
 - ・現在特定口座や一般口座で保有している投資信託をNISA口座へ移管することはできません。
 - ・NISA口座内の残高を他の金融機関へ移管することはできません。
 - ・年間の非課税投資枠は、つみたて投資枠が120万円、成長投資枠が240万円（お申込み手数料を除く金額）であり、各年において年間の非課税投資枠に満たなかった未使用の非課税投資枠を翌年以降に繰越すことはできません。
 - ・非課税保有限度額（成長投資枠・つみたて投資枠合わせて1,800万円／うち成長投資枠1,200万円）については、NISA口座内の投資信託を売却した場合、当該売却した投資信託が費消していた非課税保有限度額のみだけ減少し、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することが可能となります。
 - ・NISA口座内の公募株式投資信託を換金し譲渡損失が発生しても、特定口座などで保有する他の上場株式の譲渡益や配当などの損益通算はできません。また、損失の繰越控除もできません。
 - ・投資信託の分配金のうち元本払戻金（特別分配金）はそもそも非課税であり、NISA口座における制度上のメリットを享受できません。
 - ・つみたて投資枠のご利用には、累積投資契約（積立契約）の締結が必要です。同契約に基づき定期かつ継続的な方法により対象商品（当行が指定する長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託）の買付けが行われます。
 - ・つみたて投資枠により買付けた投資信託の信託報酬などの概算値は、原則として年1回通知いたします。
 - ・基準経過日（NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日及び同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日）における氏名・住所について確認が求められます。また、確認期間（基準経過日から1年を経過する日までの間）内に当該確認ができない場合は、新たにNISA口座への投資信託の受入れはできなくなります。
 - ・事後的に二重口座であったことが判明した場合には、そのNISA口座で買付けた投資信託は買付時に遡って、特定口座（特定口座を未開設の場合は一般口座）に移管されます。なお、移管以前に生じた配当所得及び譲渡所得については、一般口座での取引として取扱われ、遡って課税されます。譲渡益については確定申告が必要です。
- ※「投信積立サービス」「投信塾」及び「つみたて投資枠」の契約も特定口座（特定口座を未開設の場合は一般口座）扱いとなります。

■iDeCo(個人型確定拠出年金)に関する重要な事項

- ・掛金は月額5,000円以上・1,000円単位、加入者に応じた掛金限度額までとなります。
- ・原則、60歳まで途中の引出し、脱退はできません。
- ・掛金は原則、60歳になるまで(59歳11ヶ月まで)積み立てます。但し、60歳以降も公的年金制度に加入し、保険料を納めている方は、65歳になるまで積み立てが可能です。
- ・60歳到達月時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合、受取を開始できる（受給権を取得する）年齢が異なります。受取りは75歳までに開始する必要があります。
- ・加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。
- ・特に加入から60歳までの期間が短くかつ掛金が少額の場合、受取金額が掛金合計額を下回ることがありますので、ご注意ください。
- ・運用商品の選択は加入者ご自身が行い、受取金額は運用成績により変動します。運用成績によっては受取金額が掛金合計額を下回ることがあります。
- ・所得税・住民税のメリットは、支払った税額が上限となります。すでにその他の税制優遇を受けている場合はご注意ください。
- ・なお、税制についての詳細は所轄税務署等でご確認ください。制度・税制は変更となることがあります。

会場周辺地図



〔住所〕名古屋市中村区名駅4丁目22番20号

※駐車場の用意がございませんので、公共交通機関でお越しください。

お問い合わせ

中京銀行 営業企画部

TEL: 0120-68-0892 (銀行営業日 9:00~17:00)