

# 2015年のNISAは、あおぞら銀行で！

## NISA ステップ・アップ キャンペーン

NISAステップ・アップキャンペーン期間： 2015年1月5日～2015年3月31日

キャンペーン適用投資信託購入期間：2015年1月5日～2015年6月30日

その1 NISA口座  
新規開設と  
アンケートの  
ご記入で  
もれなく  
全員に  
アオ・ゾーラ  
ぬいぐるみ  
プレゼント

2015年1月5日～2015年3月31日の期間中に**当行本支店にご来店いただきNISA口座をお申込み**いただいた上でアンケートをご記入いただくと、もれなくアオ・ゾーラのぬいぐるみをプレゼントいたします。

～NISA口座開設について～  
はじめてNISA口座を開設する場合、**2013年1月1日**時点の住所がわかる所定の期限内に発行された住民票が必要です。  
すでに、他の金融機関でNISA口座を開設されている場合は、別途手続きが必要です。  
詳しくは営業担当者にご確認ください。

(アオ・ゾーラ)



< イメージ >

- お一人さま一回限りです。
- 2015年分のNISA口座のご利用は全ての金融機関を通じてお一人さま1口座のみとなります。本キャンペーンは他金融機関を含め2015年分のNISA口座をご利用されていない方が対象です。お申込みをキャンセルされた場合や他の金融機関で2015年分のNISA口座をご利用されていた場合など当行でNISA口座開設がなされなかった場合は本キャンペーンおよびNISAウェルカムプログラムにおけるギフトをご返却いただく場合がございます。
- 期間中にお申込みいただいたお客さまであれば、NISA口座開設日がキャンペーン期間を過ぎていても対象となります。

その2 投資信託  
100万円分  
ご購入で  
抽選で  
最大！  
8万円の  
現金をプレゼント

2015年1月5日～2015年3月31日の期間中にNISA口座を新規でお申込みいただき、2015年6月30日までに**NISA口座で投資信託（MMFを除く）を100万円ご購入**いただいたお客さまの中から、抽選で現金をプレゼントいたします。

### <抽選で現金をプレゼント>

- 1等 8万円を 20名につき1名さま
- 2等 5万円を 10名につき1名さま
- 3等 2万円を 6名につき1名さま

1等・2等・3等の重複当選はございません。  
2015年6月30日までに条件を満たしたお客さまの中から抽選を行い、2015年7月以降当選された方の当行普通預金口座に入金予定です。

- ご購入金額には、申込手数料・消費税を含みます。
- 当選者の方へはお客さまの当行普通預金口座にご入金のおうえ、ご案内をさせていただきます。
- 2015年6月30日時点においてNISA口座および普通預金口座が解約されている場合は対象外となります。
- NISA口座は所轄税務署の非課税適用の確認を経て開設するため口座開設手続きが完了するには1～2ヶ月程度かかります。余裕をもってお申し込みください。

**投資信託は元本割れのリスクがあり、また各種手数料がかかります。投資信託の元本割れのリスク・手数料等・解約制限などのご注意点、NISA口座についてのご注意点を裏面に記載しておりますので必ずご確認ください。**

# あおぞら銀行は、はじめての投資でもわかりやすく丁寧にご説明申し上げます。 まずはお問い合わせください。

はじめて  
でも安心

NISAの  
制度・仕組み  
について

NISAをご利用  
いただく際の  
ご注意点

お客さまのニーズ  
や投資経験  
をお伺い

あおぞら銀行の  
投資信託  
について

NISA口座  
開設お手続きと  
必要書類

あおぞらホームコール

0120-250-399

受付時間 9:00~19:00  
土・日・祝日を除く

※携帯電話・PHSからもご利用いただけます。

お電話いただく際は、お手元  
に通帳やキャッシュカードなど、  
口座番号がわかるものをご用  
意ください

## 〔NISAステップ・アップキャンペーンについてのご注意点〕

●個人のお客さまを対象としたキャンペーンです。●対象商品にはキャンペーン期間中でも商品の取扱いを行っていない期間やお申込みいただけない日（フランド休業日等）があります。またお申込みの締切時間もござりますのでご注意ください。●本キャンペーンは、予告なく内容を変更または終了することがあります。また、対象期間終了後、同種の条件によるキャンペーンを改めて実施する可能性もあります。●NISAウェルカムプログラム※（2014年7月28日～2015年3月31日）と投資信託ダブルキャンペーン※（2014年12月1日～2015年1月30日）を除き、他のキャンペーン・プラン・プログラムとの併用はできません。●約定日が2015年1月5日から2015年6月30日までのお取引が対象となります。2015年6月30日までのお申込みで約定日が2015年7月1日以降となるお取引はキャンペーン適用対象外となりますのでご注意ください。●ご購入期間最終日の2015年6月30日の受付は、店頭は15:00まで、インターネットバンキング・テレホンバンキングは14:00までとなります。●NISA口座は、非課税投資枠（年間100万円）が設定されており、一旦利用すると、売却しても非課税投資枠の再利用はできません。※当行本支店に「NISAウェルカムプログラム」、「投資信託ダブルキャンペーン」のご案内がありますので、ご参照ください。

## 〔NISA口座についてのご注意点〕

●口座を開設しようとする年の1月1日時点で満20歳以上の日本に居住する個人の方および国内に恒久的施設を有する非居住者の方が対象です。●NISA口座は、2014年中はすべての金融機関を通じてお一人につき一つの口座のみ開設できます。（注）●複数の金融機関に口座開設の申込を行った場合には、最も希望していた金融機関では口座開設できないことや口座開設までに相当の時間を要することがあるなど、手続きが円滑に進まないおそれがあります。●NISA口座を開設すると、開設日が属する勘定設定期間（※）内の開設日以降の各年における非課税投資枠が設定されます。（※）勘定設定期間：①2014年1月1日から2017年12月31日まで（4年間）②2018年1月1日から2021年12月31日まで（4年間）③2022年1月1日から2023年12月31日まで（2年間）（注）2015年1月1日以降は、一定の手続の下、年単位でNISA口座を開設する金融機関を変更することが可能です。また、NISA口座を廃止した場合でも再開設が可能です。ただし、金融機関の変更をしようとする年、またはNISA口座を廃止しようとする年の非課税投資枠を既に一部でも利用しているときは、翌年まで変更または再開設ができません。●NISA口座を開設していただくには、当行で投資信託口座を開設していただく必要があります。ただし、当行がお客さまの属性に基づき判断を行った結果、投資信託口座およびNISA口座を開設いただけない場合があります。あおぞら銀行のNISA口座は、当行が個人のお客さま向けに取り扱う公募株式投資信託を対象とします。●NISA口座の税務上の損益は、利益については非課税扱いとなりますが、損失についてはなかったものとして扱われます。このため、NISA口座での換金時もしくは払出時の時価が当初取得時の時価から下落している場合でも、課税口座の売買益や分配金との損益通算ができず、損失の繰越控除の適用を受けることもできません。●NISA口座は毎年100万円の非課税投資枠が設定されます。利用しなかった非課税投資枠は翌年以降に繰越すことはできません。●公募株式投資信託の配当所得は、普通分配金と元本払戻金（特別分配金）があり、このうち元本払戻金（特別分配金）は、元々非課税であるため、NISAによる非課税のメリットを享受できません。

## 〔投資信託に関するご注意点〕

●元本の保証はありません。株式相場・債券相場等の下落、組入株式・債券等の発行体の倒産や事業活動の変化、財務状況の悪化等による価格の下落、外貨建資産については為替相場の変動などの影響による基準価額の下落により、損失が生じ、投資元本を大きく割れ込むおそれがあります。●手数料等として、商品毎に設定された、購入時手数料（購入金額に対して最大3.78%（税込））、信託報酬（純資産額に対して最大年率2.727%（税込）（成功報酬を除く。別途運用実績に応じた成功報酬が設定されている場合には、年率2.727%（税込）を超える場合があります。）、信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大0.5%）、換金時手数料（解約金額に対して最大1.08%（税込）、または1万円あたり最大108円（税込））、その他諸手数料・諸費用等をご負担いただけます。また、ご購入・換金時以外貨両替を伴う場合には、為替手数料（片道1米ドルあたり50銭（往復1円））をご負担いただけます。（2014年12月11日現在の当行の取扱商品についての記載です。）●運用による損益は、すべて、投資信託を保有するお客さま（受益者）に帰属します。●換金できない期間（クローズ期間）が設けられている場合があります。●手数料等およびリスク等は商品毎に異なりますので、各商品の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面やお客さま向けの資料で必ずご確認ください。●投資信託は預金（債券）ではなく、預金保険の対象ではありません。また、当行でご購入された投資信託は、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。銀行は募集の取扱い等を行います。●ご購入の際は、投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面をお渡しますので、十分にお読みいただき、必ず内容をご確認のうえ、ご自身の判断と責任でお申込みください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面は、当行本支店にご用意しております。●インターネットバンキングの投資信託サービスにおいては、当行所定の電子交付の方法にてご提供します。

## 〔その他のご注意点〕

●NISA口座開設にあたっては、当行所定の書類をご記入のうえ、お申込みいただく必要があります。詳しくは店頭、またはあおぞらホームコールまでお問い合わせください。●本資料は2014年12月1日現在の法令等に基づき作成しておりますが、今後、内容等は変更となる可能性があります。