

銀行でも証券でも

百五でNISA

キャンペーン

個人のお客さま限定

期間 2024年4月1日(月)～8月30日(金)

特典

1

[NISA口座開設特典] もれなく現金500円をプレゼント!

NISA口座を開設し、累計1万円以上購入いただいた方に

もれなく現金500円プレゼント!

	対象取引条件	ご購入対象商品	現金プレゼント
百五銀行	NISA口座開設 + 累計1万円以上のご購入 窓口・インターネットバンキングでのご購入および 積立投資信託契約に基づくご購入	NISA対象の 投資信託	百五銀行より 投資信託取引預 金口座へご入金
百五証券	NISA口座開設 + 累計1万円以上のご購入 窓口・オンライントレードでのご購入および 積立投資信託契約に基づくご購入	NISA対象の 投資信託および 上場株式等	百五証券より 証券総合口座の MRFへご入金

※百五証券でのお取引は金融商品仲介口座を含みます。※NISA口座開設は、同一年において一人一口座(一金融機関)しか開設できません。
※取引対象となる購入金額は、NISA(成長投資枠・つみたて投資枠)の合計で計算します。※詳しくは開いて中面をご確認ください。

特典

2

**[NISA購入特典] 抽選で213(ニーサ)名さまに
1万円相当のカタログギフトをプレゼント!**

対象商品をご契約いただいた方に抽選で

**九州七つ星ギフト ひざかりコース
1万円相当プレゼント!**

お取引内容に応じて当選の確率が上がる!



	対象取引	抽選口数 (最大2口)	ご購入対象商品	抽選プレゼント
百五銀行	①NISA口座で購入累計50万円以上	1口	NISA対象の 投資信託	抽選で190名さまに 百五銀行より プレゼント
	②NISA口座で積立投信新規契約かつ 積立購入累計2万円以上	1口		
百五証券	①NISA口座で購入累計50万円以上	1口	NISA対象の 投資信託および 上場株式等	抽選で23名さまに 百五証券より プレゼント
	②NISA口座で積立投信新規契約かつ 積立購入累計2万円以上	1口		

※百五銀行でのお取引は、窓口・インターネットバンキングが対象です。百五証券でのお取引は、窓口・オンライントレードが対象です。※百五証券でのお取引は金融商品仲介口座を含みます。※NISA口座開設は、同一年において一人一口座(一金融機関)しか開設できません。※詳しくは開いて中面をご確認ください。

※キャンペーンのご留意いただきたい事項について、詳しくは裏面をご確認ください。

銀行でも証券でも

百五でNISA

キャンペーン

個人のお客さま限定

期間

2024年4月1日(月)～
8月30日(金)

特典1のご留意いただきたい事項について

キャンペーン期間中に、NISA口座を開設し、累計1万円以上購入いただいた方にもれなく現金500円をプレゼントいたします。他の金融機関で開設されているNISA口座を移管されたお客さまも対象です。ただし、百五銀行と百五証券間の金融機関変更による口座開設分は対象外となります。

	対象取引条件	ご購入対象商品	現金プレゼント
百五銀行	NISA口座開設 + 累計1万円以上のご購入 窓口・インターネットバンキングでのご購入および積立投資信託契約に基づくご購入	NISA対象の投資信託	百五銀行より投資信託取引預金口座へご入金
百五証券	NISA口座開設 + 累計1万円以上のご購入 窓口・オンライントレードでのご購入および積立投資信託契約に基づくご購入	NISA対象の投資信託および上場株式等	百五証券より証券総合口座のMRFへご入金

※百五証券でのお取引は金融商品仲介口座を含みます。※NISA口座開設は、同一年において一人一口座（一金融機関）しか開設できません。※取引対象となる購入金額は、NISA（成長投資枠・つみたて投資枠）の合計で計算します。

〈現金プレゼントについて〉

●プレゼントは一人さま500円までとなります。●キャンペーンのご応募は不要です。●購入金額の判定は処理日基準となります。（購入時手数料および消費税を含みます。）ただし、2024年8月30日（金）15時までの処理完了分を対象といたします。（翌営業日扱いでの申込は対象外となります。）●NISA口座で購入いただいた金額が累計1万円以上の場合、プレゼントの対象となります。●2024年10月末までに百五銀行から投資信託取引のお取引預金口座へ入金もしくは百五証券から証券総合口座のMRFへ入金します。ご入金時点で百五銀行の投資信託口座、百五証券の証券総合口座を解約されている場合は対象外となります。●他の金融機関で開設されているNISA口座を移管されたお客さまも対象です。ただし、百五銀行と百五証券間の金融機関変更による口座開設分は対象外となります。●インターネットバンキングでNISA口座開設申込をいただいたお客さまも対象です。●プレゼントは雑所得となります。

特典2のご留意いただきたい事項について

キャンペーン期間中に対象商品をご契約いただいた方に、抽選で213名さまに1万円相当のカタログギフトをプレゼントいたします。抽選口数は、一人さま最大2口となります。

例

NISA口座で累計50万円以上の購入（1口）と
NISA口座で積立投信を新規ご契約かつ累計2万円以上の購入（1口）

▶ 抽選口数は2口

〈対象取引について〉

	対象取引	抽選口数 (最大2口)	ご購入対象商品	抽選プレゼント
百五銀行	①NISA口座で購入累計50万円以上 ※複数ファンドをご購入の場合は、累計50万円以上であれば対象となります。 ※NISA口座で積立投信を購入いただいた金額は購入累計に含みません。 ※NISA口座で購入可能な全商品が対象となります。 ※累積投資ファンドなどの分配金の再投資は対象となりません。	1口	NISA対象の投資信託	抽選で190名さまに百五銀行よりプレゼント
	②NISA口座で積立投信新規契約かつ積立購入累計2万円以上 ※振替終了期間を指定しないご契約に限ります。 ※複数ファンドをご購入の場合は、累計2万円以上であれば対象となります。 ※NISA口座で積立購入可能な全ファンドが対象となります。 ※既存契約の増額は対象外となります。	1口		
百五証券	①NISA口座で購入累計50万円以上 ※複数ファンドをご購入の場合は、累計50万円以上であれば対象となります。 ※NISA口座で積立投信を購入いただいた金額は購入累計に含みません。 ※NISA口座で購入可能な全商品が対象となります。 ※累積投資ファンドなどの分配金の再投資は対象となりません。	1口	NISA対象の投資信託および上場株式等	抽選で23名さまに百五証券よりプレゼント
	②NISA口座で積立投信新規契約かつ積立購入累計2万円以上 ※振替終了期間を指定しないご契約に限ります。 ※複数ファンドをご購入の場合は、累計2万円以上であれば対象となります。 ※NISA口座で積立購入可能な全ファンドが対象となります。 ※既存契約の増額は対象外となります。	1口		

※百五銀行でのお取引は、窓口・インターネットバンキングが対象です。百五証券でのお取引は、窓口・オンライントレードが対象です。※購入金額の判定は処理日基準となります。（購入時手数料および消費税を含みます。）ただし、2024年8月30日（金）15時までの処理完了分を対象といたします。（翌営業日扱いでの申込は対象外となります。）※百五証券でのお取引は金融商品仲介口座を含みます。※NISA口座開設は、同一年において一人一口座（一金融機関）しか開設できません。

〈カタログギフト 抽選プレゼントについて〉

●キャンペーン期間中にNISA口座を開設した方も対象となります。●プレゼントは一人さま1冊までとなります。●キャンペーンのご応募は不要です。●抽選は2024年9月中に実施し、当選者には2024年10月末までに抽選時点で百五銀行もしくは百五証券にお届けいただいているご住所へ発送します。●商品の発送をもって、当選者の発表といたします。

※このキャンペーンについて、詳しくはお近くの百五銀行または百五証券までお問い合わせください。

資産づくりの手助けとして NISA制度を活用しませんか？



一般口座・特定口座

NISA口座

NISAとは？

NISAとは、毎年一定の資金金額の範囲内で、株式や投資信託の売却益や配当金・分配金等、運用によって得た利益が非課税になる制度です。

税率 **20.315%**

税率 **0%**

NISAのポイント

1

口座開設期間が
恒久！

いつまでもNISAを利用した投資を行うことが可能となります。

2

年間の投資枠が
最大**360万円!**

つみたて投資枠 年間120万円
成長投資枠 年間240万円

3

つみたて投資枠と
成長投資枠の
併用が可能!

4

非課税保有期間が
無期限!

非課税保有期間が無期限となり、より長期的に投資を行うことが可能となります。

5

非課税保有
限度額は全体で
1,800万円!

NISAの概要

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有期間(注1)	無期限		無期限
非課税保有限度額 (総枠)(注2)	1,800万円		
			1,200万円 (成長投資枠のみ利用の場合)
口座開設期間	恒久		恒久
投資対象商品	積立・分散投資に適した 一定の投資信託 (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)		上場株式・投資信託等 (①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、 高レバレッジ型及び毎月分配型の投資信託等を除外)
対象年齢	18歳以上		18歳以上

目的に合わせて
NISAを
活用しましょう



(注1) 定期的に利用者の住所等を確認し、制度の適正な運用を担保

(注2) 利用者それぞれの非課税保有限度額については、金融機関から一定のクラウドを利用して提供された情報を国税庁において管理
出典：金融庁ウェブサイト (<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/nisa2024/index.html>)



来店予約サービス

NISAのご相談はインターネットから簡単にご予約いただけます！
相談内容の選択画面で、**〔資産運用のご相談〕**をお選びください。

ご予約のお客さまを優先的にご案内しております。

ご予約いただくかご来店されたお客さまは、当日のお手続きが難しい場合もございますのでぜひ、来店予約サービスをご利用ください。

予約対象サービス



新規口座開設



各種お届け



住宅ローンのご相談



資産運用のご相談

- 新規口座の開設 (個人・法人・各種団体)
- 口座の解約
- 各種お届け事項の変更

- 通帳・キャッシュカード喪失のお手続き
- 相続のお手続き・ご相談
- 住宅ローンのお手続き・ご相談

- 資産運用のご相談
- 教育資金贈与

ご予約方法

1 インターネットから
ご予約いただけます。

百五銀行 来店予約

検索



2 ご希望のお手続きや来店日時を選び、
必要情報をご入力ください。

3 予約完了時やご来店日2日前に、
ご入力いただいたメールアドレス宛に
「予約確認メール」が配信されます。

【ご留意事項】・優先的にご案内しますが、前のお客さまのお手続き状況により、お待ちいただくことがあります。・予約の開始時刻を過ぎてもご来店がない場合には、ご予約キャンセルとなります。・原則30日先のご来店分まで、予約が可能です。・担当者より、メールまたはお電話にてご連絡を差し上げる場合もございます。

[NISA制度ご利用にあたってご留意いただきたい事項]

NISA制度(つみたて投資枠、成長投資枠)をご利用いただくにあたって、ご留意いただきたい事項は次の通りです。
NISA制度ご利用にあたっては、制度内容を十分にご理解いただき、お客様の投資目的や運用のお考えに合った商品・サービスをご提供できる金融機関をご検討ください。当行のNISA口座では「公募株式投資信託」のみが対象となります。

[NISA制度について]

- (1)口座開設等
 - ・同一年において一人一口座(一金融機関)しか開設できません。(金融機関変更した場合は除きます。)
 - ・NISA口座内の株式投資信託等を非課税のまま、他の金融機関等に移管することはできません。また、他の口座(特定口座・一般口座)で現在保有している株式投資信託等をNISA口座へ移管することはできません。
- (2)損失および損益通算について
 - ・NISA口座内で生じた損失は税務上ないものとされ、特定口座・一般口座で生じた譲渡損益や収益分配金と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。
 - ・NISA口座内の株式投資信託等を課税口座に払い出した場合は、払い出された株式投資信託等の取得価額は払出日における時価となり、払出日に価格が下落していた場合でも、当初の取得価額と払出日の時価との差額にかかる損失はないものとされます。
- (3)年間投資枠と非課税保有限度額について
 - ・年間投資枠(つみたて投資枠120万円/成長投資枠240万円)と非課税保有限度額(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)の範囲内で購入した株式投資信託等から生じる収益分配金及び譲渡所得が非課税となります。
 - ・非課税保有限度額については、NISA口座内株式投資信託等を売却した場合、当該売却した株式投資信託等が費消していた非課税保有限度額の分だけ減少し、その

- 翌年以降の年間投資枠範囲内で再利用することが可能です。
- ・分配金再投資型の株式投資信託の収益分配金の支払を受けた場合は、当該分配金による当該株式投資信託等の再投資(自動買付け)を行えば、その分について年間投資枠と非課税保有限度額を利用することとなります。
 - ・したがって、NISA制度の利用者にとって、短期間に金融商品の買換え(乗換え)を行うまたは分配金再投資型の公募株式投資信託につき高い頻度で分配金の支払を受けるといった投資手法等はNISAを十分に利用できない場合があります。
 - ・株式投資信託において支払われる分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は非課税であり、NISA制度によるメリットを享受できません。
- (4)基準経過日における氏名・住所の確認を行うことについて
- ・NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した時、およびその後5年を経過する毎に、氏名・住所について確認いたします。基準経過日から1年の間に当該確認ができない場合には、新たにNISA口座への株式投資信託等の受入れができなくなります。

[つみたて投資枠について]

- (1)つみたて投資枠に係る積立投資信託契約(累積投資契約)の契約が必要で、同契約に基づき定期かつ継続的な方法により対象商品の買付けが行われます。
- (2)つみたて投資枠で買付可能な商品は、長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託に限られます。
- (3)つみたて投資枠に係る積立投資信託契約(累積投資契約)により買付けた投資信託の信託報酬の概算値を原則として年1回お知らせします。

[成長投資枠について]

- (1)対象商品は、NISA制度の目的(安定的な資産形成)に適したものに限られます。成長投資枠で買付可能な商品から、整理・監視銘柄に該当する上場株式、信託期間20年未満又はデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の投資信託等が除外されています。

[投資信託のお取引に関してご留意いただきたい事項はこちら]

百五銀行のお取引にあたってのご留意事項

[投資信託全般について]

投資信託は預金商品ではありません。●銀行で取扱う投資信託は預金保険制度、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は元本保証および利回り保証のいずれもありません。●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、運用会社が行います。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客様に帰属します。●投資信託に組入れた株式・債券などの価額の下落やそれらの株式・債券などの発行者の信用状況の悪化、また外貨建て資産に投資している場合は為替相場の変動、さらにそれらの発行者の信用状況の悪化の影響などにより、基準価額が下落し損失を被ることがあります。●投資信託には、換金に制限のある商品もありますので、事前にご確認ください。●投資信託の購入は、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」の交付を受け、重要事項などの説明を受けられたうえで、ご自身の判断をお願いします。●投資信託のお取引に関しては、書面による契約の解除(クーリング・オフ)の適用はありません。●投資信託の種類によっては、「百五積立投信」の対象外となるものがあります。

[投資信託のリスクについて]

●投資信託に組み入れられている株式、債券などの有価証券により、リスクは異なります。主なリスクとして次のものがあります。
株式の価格変動リスク、債券の価格変動リスク、不動産投信の価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク(換金・権利行使・契約解除の制限)、カントリーリスク
※各商品のリスクの詳細については、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」をご覧ください。

[投資信託でご負担いただく主な費用(手数料など)について]

●投資信託のお取引に関しては、以下の費用(手数料など)が商品によっては必要になります。
(直接ご負担いただく費用)ご購入時のお申込手数料…購入金額に対して最高3.3% [税込] / 信託財産留保額…基準価額に対して最高0.3%
(間接的にご負担いただく費用)信託財産から差し引かれるため、別途お支払いいただく必要はございません。/ 保有期間中の信託報酬…投資信託保有残高に対して最高2.09% [税込] / その他費用…実際の取引等に応じて事後的に決まる費用であるため、その金額については事前に表示することができません。
※各商品の手数料などの詳細については、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」をご覧ください。

投資信託の販売および金融商品仲介業務を行う登録金融機関

商号等 / 株式会社百五銀行 登録番号 / 東海財務局長(登金)第10号
加入協会 / 日本証券業協会 一般社団法人 金融先物取引業協会

[重要] 百五証券と百五銀行が提供するサービスの留意事項

- ◆百五証券は百五銀行のグループ会社として、お客様のご同意をいただいたうえで情報を共有し、両社が連携してより良いサービス・商品のご提供をいたします。
- ◆百五証券と百五銀行は、別法人ですのをご提供しているサービス・商品が異なり、各種手続き方法も異なります。
- ◆百五証券の証券口座は、百五銀行の金融商品仲介業務を通じて百五証券仲介口座としても開設いただくことができます。金融商品仲介業務のお取扱いについて詳しくは、以下のご留意事項をご確認ください。
- ◆百五証券担当者は、百五銀行が提供する商品・サービスの詳細のご説明は行うことができます。詳しくは百五銀行の担当者からご説明いたします。
- ◆百五銀行担当者は、百五証券が提供する商品・サービスの詳細のご説明は行うことができません。詳しくは百五証券の担当者からご説明いたします。

百五証券のお取引にあたってのご留意事項

[手数料等について]

商品等へのご投資には、各商品等に所定の手数料等(国内の金融商品取引所に上場されている株式(単元未満株を除きます。))の場合は約定金額に対して最大1.155%(税込)、ただし、最低2,750円(税込)の売買委託手数料、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された販売手数料および信託報酬等の諸経費等)をご負担いただく場合があります。

[リスク等について]

各商品等には株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の価格の変動等および有価証券の発行者等の信用状況(財務・経営状況を含みます)の悪化等それらに関する外部評価の変化等を直接の原因として損失が生じるおそれ(元本欠損リスク)があります。
※上記の手数料等およびリスク等は商品毎に異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客様向け資料等をよくお読みください。

販売会社

商号等 / 百五証券株式会社 金融商品取引業者 / 東海財務局長(金商)第134号 加入協会 / 日本証券業協会

百五銀行金融商品仲介業務のご留意事項

- 口座開設やお取引内容などのお客様の情報は、百五銀行と百五証券の双方で共有します。お客様の情報共有について詳しくは、「株式会社百五銀行と百五証券株式会社との情報共有にかかる同意書」をご参照ください。
- 金融商品仲介業務に関する留意事項
- 金融商品仲介業務とは、百五銀行が百五証券の委託を受けて、お客様に対して証券取引口座の開設や外国証券などの有価証券の売買注文などの勧誘を行うとともに、お申込があった場合に百五証券へ取次ぐ業務です。●証券取引口座の開設ならびに当該口座を通じて行う有価証券のお取引は、お客様と百五証券のお取引となります。株式など一部商品の売買注文については、百五銀行の窓口ではお取扱しておりませんので、百五証券担当者を通じてお受けいたします。●百五証券から金融商品やサービスに関する各種ご案内のために、訪問・勧誘(電話勧誘を含む)を行うことがあります。●金融商品仲介業務でお取引を行う商品は、預金ではなく預金保険の対象ではありません。●金融商品仲介業務でお取引を行う商品は、元本が保証されている商品ではありません。●金融商品仲介業務でを行うお取引による損益は、購入者に帰属します。●百五銀行と百五証券は別法人であり、百五証券とお客様とのお取引の有無が百五銀行とのお取引に一切影響を与えるものではありません。●百五銀行と百五証券は別法人であり、百五証券とお客様とのお取引の有無が百五銀行とのお取引に一切影響を与えるものではありません。●金融商品仲介口座の取扱商品・サービスの提供方法は、直接百五証券で証券取引口座を開設した場合と異なることがあります。

紹介による証券取引口座開設について

●紹介による証券取引口座開設とは、百五銀行が百五証券へ紹介を行い、以後、証券取引口座の開設や株式・外国証券などの有価証券の売買注文などの勧誘・事務手続きなどすべてを、直接百五証券担当者が行う業務です。●紹介による証券取引口座開設をご希望される場合は、別途手続きが必要になります。●百五銀行と百五証券は別法人であり、百五証券とお客様とのお取引の有無が百五銀行とのお取引に一切影響を与えるものではありません。

委託金融商品取引業者

商号等 / 百五証券株式会社 金融商品取引業者 / 東海財務局長(金商)第134号 加入協会 / 日本証券業協会