



2024 年 1 月 4 日

各 位

株式会社 山口銀行

新N I S Aスタートキャンペーンの実施について

山口銀行（頭取 曾我 徳將）は、2024 年 1 月より新N I S A制度が開始するにあたり、下記のキャンペーンを実施しますので、お知らせいたします。

記

1. 目的

2024 年 1 月の新N I S A制度開始にともない、お客さまの資産形成・資産運用を応援するべく、対象取引に応じた現金プレゼントおよびキャッシュバックキャンペーンを実施いたします。是非、この機会にご利用ください。

2. キャンペーン概要について

名 称	新N I S Aは山口銀行で！スタートキャンペーン 2024
対 象	個人のお客さま
内 容	本キャンペーンは、個人のお客さまの資産運用・資産形成を応援するべく、<u>「N I S A口座開設」、「投資信託積立契約」、「投資信託一括購入」の 3 つの対象取引に応じて、実施するものです。</u> ＜対象取引その 1＞N I S A口座開設コース キャンペーン期間中に「N I S A口座」を新規開設のうえ、2024 年 4 月 30 日までに投資信託を「積立で月 5,000 円以上」契約いただいたお客さま、または「一括で 10,000 円以上」購入いただいたお客さまへ、<u>もれなく「現金 1,000 円」をプレゼント</u>します。 ＜対象取引その 2＞まとめて取引コース キャンペーン期間中に投資信託を累計「500,000 円以上」購入いただいたお客さまへ、<u>お一人さま 100,000 円を上限に購入手数料の 50%をキャッシュバック</u>いたします。 ＜対象取引その 3＞つみたて取引コース キャンペーン期間中に投資信託を「積立で月 10,000 円以上」新規契約または増額契約いただいたお客さまへ、ご契約金額に応じて、<u>もれなく「現金 最大 4,000 円」をプレゼント</u>します。

	<table border="1"> <tr> <th>投資信託積立金額（月額） （新規契約または増額契約）</th><th>プレゼント金額</th></tr> <tr> <td>10,000 円以上 20,000 円未満</td><td>現金 500 円</td></tr> <tr> <td>20,000 円以上 30,000 円未満</td><td>現金 1,000 円</td></tr> <tr> <td>30,000 円以上 40,000 円未満</td><td>現金 1,500 円</td></tr> <tr> <td>40,000 円以上 50,000 円未満</td><td>現金 2,000 円</td></tr> <tr> <td>50,000 円以上 100,000 円未満</td><td>現金 2,500 円</td></tr> <tr> <td>100,000 円以上</td><td>現金 4,000 円</td></tr> </table> ※条件の詳細は別紙のチラシをご参照ください。	投資信託積立金額（月額） （新規契約または増額契約）	プレゼント金額	10,000 円以上 20,000 円未満	現金 500 円	20,000 円以上 30,000 円未満	現金 1,000 円	30,000 円以上 40,000 円未満	現金 1,500 円	40,000 円以上 50,000 円未満	現金 2,000 円	50,000 円以上 100,000 円未満	現金 2,500 円	100,000 円以上	現金 4,000 円
投資信託積立金額（月額） （新規契約または増額契約）	プレゼント金額														
10,000 円以上 20,000 円未満	現金 500 円														
20,000 円以上 30,000 円未満	現金 1,000 円														
30,000 円以上 40,000 円未満	現金 1,500 円														
40,000 円以上 50,000 円未満	現金 2,000 円														
50,000 円以上 100,000 円未満	現金 2,500 円														
100,000 円以上	現金 4,000 円														
実 施 期 間	< N I S A 口座開設コース > 2024 年 1 月 4 日（木）～2024 年 3 月 29 日（金） < まとめて取引コース > 2024 年 1 月 4 日（木）～2024 年 4 月 30 日（火） < つみたて取引コース > 2024 年 1 月 4 日（木）～2024 年 4 月 30 日（火）														
実 施 会 社	株式会社山口銀行 株式会社もみじ銀行 株式会社北九州銀行														
判 定 基 準 日 ・ 進 呈 方 法 等	< 共通 > ・ 現金プレゼントは、6 月 28 日までに投資信託指定預金口座に振込予定です。（時期が前後する場合がございます。） ・ 現金プレゼント金額については、課税対象となる場合があります。詳細は、所管の税務署または税理士等にご相談ください。 ・ 3 つのコースは併用可能です。 ・ 積立取引の場合は、引落終了年月を「設定しない」場合のみ対象となります。 < N I S A 口座開設コース > ・ 1 月 4 日～3 月 29 日までに N I S A 口座開設を申込のうえ、4 月 30 日までに税務署の承認が完了した方の中で、①または②の条件を満たした方が対象となります。 ① 4 月 30 日までに投資信託を月 5,000 円以上積立契約（新規または増額）、かつ 5 月 31 日までに引落が確認できた方 ② 4 月 30 日までに一括で 10,000 円以上購入申込、かつ引落が確認できた方 ※投資信託での申込は N I S A での買付に限りません。 ・ N I S A 口座の開設には税務署の確認があり、3 週間程度日数がかかりますので、余裕をもってお申込ください。 < まとめて取引コース > ・ 1 月 4 日～4 月 30 日までに投資信託を累計 500,000 円以上購入し、かつ指定口座から引落が完了している方が対象となります。（投資信託の積立契約は対象外です。）														

	・キャンペーン期間中に実際にお支払いいただいた購入手数料（税抜）に50%を乗じた金額をキャッシュバックいたします。 ・キャッシュバックの金額はお一人100,000円を上限とします。 ＜つみたて取引コース＞ ・1月4日～4月30日までに投資信託を月10,000円以上の積立契約（新規または増額）、かつ5月31日までに引落が確認できた方 ・ご契約金額に応じて最大4,000円プレゼントいたします。 ・対象金額は、キャンペーン期間中に新規で積立契約または増額契約を行った金額の合計月間振替額です。 ・キャンペーン期間中に既存の積立契約を解約・振替停止・減額のうえ、対象取引を行った場合は対象となりません。 ・2023年6月1日～10月31日まで実施した「WEBで投資信託スタートキャンペーン」において、「投資信託で積立プラン」対象の方は、景品表示法上における景品進呈額上限の観点から、プレゼント金額が減額される場合がございます。
取 扱 方 法	投資信託およびNISA口座開設手続きはインターネットまたは店頭窓口でのお取り扱いとなります。

3. その他

お申込にあたっては、別添のチラシに記載の条件の詳細、留意事項を必ずご確認ください。

【投資信託に関する留意事項】

- ・投資信託は、預金保険機構の保護の対象ではありません。
 - ・投資信託は金融機関の預金とは異なり、元本及び利息の保証はありません。
 - ・投資信託の基準価額は、組入有価証券等の値動きにより変動するため、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。
 - ・投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。
- 【例】申込手数料(申込代金に対し最大税込3.3%)＋信託報酬(純資産総額に対し最大税込2.09%)
＋信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大0.5%)＋その他費用
- ・商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面（目論見書および目論見書補完書面）等をよくお読みいただいたうえ、ご自身でご判断下さい。
- ※本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱が変更となる可能性があります。
- ※投資信託に関する詳細は、当行ホームページまたは店頭でご確認ください。

【NISAに関する留意事項】

- ・NISA口座は開設する年の1月1日において、日本にお住まいの満18歳以上の個人の方が開設できます。
- ・NISA口座は、全ての金融機関を通じて、お一人さま1口座に限り、開設することができます。（金融機関を変更した場合を除きます。）
- ・NISA口座開設後に行う税務署審査の結果、二重口座であったことが判明した場合、NISA口座で購入した投資信託は当初から課税口座で購入したものとして取り扱います。

- ・ N I S A口座内で損失が生じた場合は、特定口座や一般口座で保有するほかの投資信託の売却益や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。
 - ・ 投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）は非課税であり、N I S A口座での非課税メリットを享受できません。
 - ・ 課税口座で既に保有している投資信託をN I S A口座に移すことはできません。
 - ・ 2024 年 1 月以降、新しいN I S A制度へ改正され、N I S A口座の非課税投資枠はつみたて投資枠が年間 120 万円、成長投資枠が年間 240 万円、合計最大年間 360 万円まで投資が可能となりました。非課税保有期間は無期限、口座開設期間は恒久化され、非課税保有限度額は全体で 1,800 万円、成長投資枠はそのうち 1,200 万円となります。
 - ・ 非課税保有限度額については、買付け残高（簿価残高）で管理されます。このため、N I S A口座内の商品を売却した場合には、当該商品の簿価分の非課税枠を翌年以降再利用できることとなります。
 - ・ つみたて投資枠および成長投資枠は同一の年に 2 つの枠を併用することができます。
- ※本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱が変更となる可能性があります。
- ※N I S Aに関する詳細、2023 年までのN I S A（旧制度）に関する留意事項等は、当行ホームページまたは店頭でご確認ください。



以 上

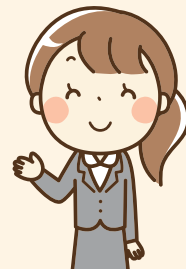
【本件に関するお問い合わせ先】
山口銀行営業統括部 高村
TEL：（0120）155 - 104

NISAが大きく変わりました!

ニーサ

新NISAは 山口銀行で!

NISA以外の
購入もOK!



スタートキャンペーン 2024

3つの
コース
合わせて

最大で **5,000円** プレゼント!! + 最大で **100,000円** キャッシュバック!!

1 NISA口座開設コース

キャンペーン期間中に「NISA口座」を新規開設のうえ、2024年4月
末までに投資信託を「積立で月5,000円以上」契約いただいたお客
さま、または「一括で10,000円以上」購入いただいたお客さま

現金 **1,000円** を
もれなくプレゼント!!

《キャンペーン期間》2024/1/4(木)～3/29(金)

2 まとめて取引コース

キャンペーン期間中に投資信託を累計「500,000円以上」
購入いただいたお客さま

お一人様100,000円を上限に
購入手数料の
50%キャッシュバック!!

《キャンペーン期間》2024/1/4(木)～4/30(火)

3 つみたて取引コース

キャンペーン期間中に投資信託を「積立で月10,000円以上」
新規契約または増額契約いただいたお客さま

現金 **最大4,000円** を
プレゼント!!

《キャンペーン期間》2024/1/4(木)～4/30(火)

ご契約金額に応じて現金をプレゼント

投資信託積立金額(月額)(新規契約または増額契約)	プレゼント金額
10,000円以上20,000円未満	500円
20,000円以上30,000円未満	1,000円
30,000円以上40,000円未満	1,500円
40,000円以上50,000円未満	2,000円
50,000円以上100,000円未満	2,500円
100,000円以上	4,000円

※裏面の留意事項を必ずご確認ください。

【新しいNISAの概要】

Point 1

NISA制度が**恒久化**！

Point 2

非課税保有期間が**無期限**に！

Point 3

生涯の非課税保有限度額が**1,800万円に拡大**！

Point 4

年間投資上限額が**合計360万円に拡大**！

Point 5

つみたて投資枠と成長投資枠の**併用が可能**に！

2024年からの新NISA		
	成長投資枠	つみたて投資枠
口座開設期間	2024年～恒久化 Point 1	
非課税保有期間	無期限 Point 2	
非課税保有限度額	1,800万円 Point 3	
非課税投資枠の再利用	非課税枠の再利用が可能	
年間投資上限額	合計360万円 Point 4	
	240万円	120万円
枠の併用	可能 Point 5	
購入方法	一括・積立	積立
対象商品	上場株式・公募株式投資信託等 (※1 一部銘柄を除く)	公募株式投資信託等 (※2 旧制度のつみたてNISAと同じ)

※1 ①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外 ※2 積立・分散投資に適した一定の投資信託 ※当行では、上場株式の取り扱いはありません。現行制度および「令和5年度税制改正大綱」より作成

【キャンペーン概要】

対 象 者 個人のお客さま **キャンペーン参加方法** キャンペーン期間中に対象取引をされた方は、自動的にキャンペーン対象となります。

【共通】
進呈時期・
進呈方法等

- 現金プレゼントは、2024年6月28日までに投資信託指定預金口座に振込予定ですが、時期が前後する場合があります。
- 現金振込時に投資信託指定預金口座を解約されている等、お客さまのご都合によりご入金できない場合は、対象外となります。
- 現金プレゼント金額については、課税対象となる場合があります。詳細は、所管の税務署または税理士等にご相談ください。
- キャンペーン結果の通知は入金をもって代えさせていただきます。
- 3つのコースの併用は可能です。
- インターネットでの申込、店頭での申込どちらも対象です。
- 積立取引の場合は、引落終了年月を「設定しない」場合のみ対象となります。
- キャンペーン内容は、予告なく変更または中止となる場合がありますので、予めご了承ください。

NISA
口座開設
コース

【対象】2024年1月4日から2024年3月29日までにNISA口座開設を申込、2024年4月30日までに税務署の承認が完了した方の中で、①または②の条件を満たした方

①2024年4月30日までに投資信託を月5,000円以上積立契約（新規または増額）、かつ2024年5月31日までに引落が確認できた方

②2024年4月30日までに一括で10,000円以上購入申込、かつ引落が確認できた方

※投資信託の申込はNISAでの買付に限ります。

●NISA口座の開設には、税務署の確認があり、3週間程度日数がかかりますので、余裕をもってお申込ください。

●2023年までのNISA口座を当行で開設済みで、2024年に自動的に新NISA口座が開設されている方は対象外です。

まとめ
取引
コース

【対象】2024年1月4日から2024年4月30日までに投資信託を累計500,000円以上購入申込を行い、かつ指定口座から引落が完了している方（投資信託の積立契約は対象外です。）

●期間中に実際にお支払いいただいた購入手数料（税抜）に50%を乗じた金額をキャッシュバックいたします。

（例）申込金額100万円、購入手数料率2.2%（税込）の場合⇒約定金額978,474円、購入手数料19,570円×50%=9,785円

※1円未満は切り上げといたします。※消費税相当額はキャッシュバックの対象となりません。

●期間中に複数回購入された場合は、取引ごとにキャッシュバック金額を計算し、その合計額をキャッシュバックいたします。

●キャッシュバックの金額はお一人100,000円を上限とします。

つみたて
取引
コース

【対象】2024年1月4日から2024年4月30日までに投資信託を月10,000円以上の積立契約（新規または増額）、かつ2024年5月31日までに引落が確認できた方

●ご契約金額に応じて最大4,000円プレゼントいたします。

●対象金額は、キャンペーン期間中に新規で積立契約または増額契約を行った金額の合計月間振替額*1です。（購入時手数料や消費税含む）

●キャンペーン期間中に既存の積立契約を解約／振替停止／減額のうえ、対象取引を行った場合は対象となりません。

●2023年6月1日から2023年10月31日まで実施した「WEBで投資信託スタートキャンペーン」（山口銀行・北九州銀行）において、「投資信託で積立プラン」対象の方は、景品表示法における景品進呈額上限の観点から、プレゼント金額が減額される場合がございます。

（キャンペーン対象となる契約例）

キャンペーン 期間前	キャンペーン期間			対象
①既存契約額	②新規契約額	③既存契約の 増額	合計月間振替額*1 (②+③)	
-	10,000円	-	10,000円	○
5,000円	-	5,000円	5,000円	×
5,000円	-	10,000円	10,000円	○
5,000円	5,000円	5,000円	10,000円	○

【投資信託に関する留意事項】●投資信託は、預金保険機構の保護の対象ではありません。●投資信託は金融機関の預金とは異なり、元本及び利息の保証はありません。●投資信託の基準価額は、組入資産等価の値動きにより変動するため、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。●投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。【例】申込手数料（申込代金に対し最大税込3.3%）+信託報酬（純資産総額に対し最大税込2.09%）+信託財産留保額（換金時の基準価額に対し最大0.5%）+その他費用 ●商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面（目論見書および目論見書補完書面）等をよくお読みいただいたうえ、ご自身でご判断下さい。●本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱が変更となる可能性があります。※投資信託に関する詳細は、当行ホームページまたは店頭でご確認ください。

【NISAに関する留意事項】●NISA口座は開設する年の1月1日において、日本にお住まいの満18歳以上の個人の方が開設できます。●NISA口座は、全ての金融機関を通じて、お一人さま1口座に限り、開設することができます。（金融機関を変更した場合を除きます。） ●NISA口座開設後に行う税務署審査の結果、二重口座であったことが判明した場合、NISA口座で購入した投資信託は当初から課税口座で購入したものと取り扱います。●NISA口座内で損失が生じた場合は、特定口座や一般口座で保有するほかの投資信託の売却益や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。●投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）は非課税であり、NISA口座での非課税メリットを享受できません。●課税口座で既に保有している投資信託をNISA口座に移すことはできません。●本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱が変更となる可能性があります。※NISAに関する詳細、2023年までのNISA（旧制度）に関する留意事項等は、当行ホームページまたは店頭でご確認ください。

この世界で。
この街で。
このじぶん。



商号等
登録金融機関
加入協会
一般社団法人金融先物取引業協会

株式会社山口銀行
中国財務局長（登金）第6号
日本証券業協会

キャンペーンの
詳細はこちら



来店不要で投資信託・
NISA口座開設が可能！

スマホアプリの
ダウンロードは
こちら



詳しくは店頭までお尋ねください。