

NEWS RELEASE

令和5年12月22日

お客さまへ

株式会社 栃木銀行
取締役頭取 黒本 淳之介

「新NISA活用セミナー」の実施について

株式会社 栃木銀行（取締役頭取 黒本 淳之介）は、お客さまの将来に向けた中長期の資産形成に関する情報提供を目的として、個人のお客さまを対象とした「新NISA活用セミナー」を開催しますので、下記のとおりお知らせいたします。

本セミナーでは、講師にレオス・キャピタルワークス株式会社 藤野 英人氏、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社 佐藤 靖晃氏をお迎えし、各世代別の新NISA活用方法や、将来に向けた資産形成のポイントなどについて、わかりやすくご案内いたします。

当行は今後も、お客さまの中長期にわたる安定した資産形成に貢献できるよう、情報提供とサービス向上に取り組んでまいります。

記

<セミナーの概要>

| | |
|----|--|
| 名称 | 新NISA活用セミナー |
| 日時 | 令和6年1月20日（土）14:00～16:30（開場 13:40） |
| 会場 | ライトキューブ宇都宮 3階 中ホール 〒321-0969 栃木県宇都宮市宮みらい1-20 |
| 内容 | 第1部 14:00～14:40 「賢く活用 新NISA制度」 講師：三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社 投信営業部第3チーム チーフ 佐藤 靖晃 氏 第2部 14:50～15:50 「投資の本質 ～日本株の魅力と資産形成のポイント～」 講師：レオス・キャピタルワークス株式会社 代表取締役会長兼社長 CEO&CIO 藤野 英人 氏 |

NEWS RELEASE

| | |
|------|---|
| | 第3部 16:00～16:30 「ライフプランから考える資産形成」 講師：株式会社栃木銀行 金融サービス部 |
| 定員 | 100名 ※定員になり次第締め切りとさせていただきます。 |
| 参加費 | 無料 |
| 申込期限 | 令和6年1月17日（水） |
| 申込方法 | 別添チラシ記載のURLもしくはQRコードより、申込フォームにアクセスいただき、申込事項を入力のうえ、お申込みください。 お申込み完了後、栃木銀行より予約確定のメールが送信されます。 |

※本セミナーの詳細は、別添チラシをご覧ください。

以上

NEWS RELEASE

【投資信託についてのご留意事項】

◇投資信託のリスク

・投資信託は値動きのある有価証券等（株式・債券・不動産投資信託証券など）に投資するため、投資信託の基準価額は、組入る有価証券等の価格変動、金利の変動、為替相場の変動、その発行会社等に係る経営・財務状況、カントリーリスクなどの影響により上下に変動します。したがって、投資元本および分配金は保証されているものではなく、投資元本を割り込むことがあります。

（詳しくは、ファンドごとの目論見書および目論見書補完書面等でご確認ください。）

◇投資信託の手数料・費用

・申込時、保有期間中、換金時に以下の各種手数料や費用がかかります。（令和5年7月1日現在）
上記各種手数料や費用の最大値は、今後、取扱うファンドの追加や償還等により変更になる場合があります。また、その他費用やこれらの合計額については、保有期間や運用状況等に応じて異なるため、あらかじめ表示することはできません。

（詳しくは、ファンドごとの目論見書および目論見書保管書面等でご確認ください。）

申 込 時：申込手数料（買付金額に対し、最大3.3%（税抜3.0%）の率を乗じた額）

※つみたてNISAは申込手数料無料です。

保有期間中：信託報酬（純資産総額に対し、最大年2.42%（税抜2.2%）の率を乗じた額）

その他費用（監査費用、有価証券売買委託手数料、信託事務の諸費用など）

換 金 時：信託財産留保額（換金時に適用される基準価額に対し、最大0.5%の率を乗じた額）

公社債投資信託の場合（換金手数料として、1万口につき最大110円（税抜100円））

◇その他ご留意事項

・投資信託は円預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。また栃木銀行でご購入いただいた投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。

・栃木銀行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行い、信託財産の保管・管理は信託銀行が行います。

・投資信託の分配金には、「普通分配金」と「元本払戻金（特別分配金）」があり、「元本払戻金（特別分配金）」は、実質的には元本の一部払戻しに相当するものです。

・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。

・投資信託のお取引に関しては、クーリング・オフ制度（書面による解除）の対象ではありません。

・投資信託をご購入の際は、最新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）を十分にお読みのうえ、ご自身でご判断ください。契約締結前交付書面は、栃木銀行本支店の窓口にご用意しております。

【NISA 口座全般に関するご留意事項】

・当行のNISA 口座は、つみたて投資枠でも、成長投資枠でも、当行の定める一定の株式投資信託のみの取扱いとなります（上場株式等はお取扱いしていません）。

・すでに特定口座でお持ちの投資信託はNISA 口座に移管できません。

・NISA 口座開設にあたっては1人1口座（1金融機関等）のみとなります。変更しようとする年分のつみたて投資枠、成長投資枠で投資信託等を購入（分配金再投資による購入を含む）していた場合、その年分は他の金融機関への変更やNISA 口座廃止後の再開設ができません。また金融機関を変更する場合、変更前の金融機関で保有中の投資信託等を、変更後の金融機関に移管することはできません。

・つみたて投資枠でも成長投資枠でも、年間の非課税枠をその年にすべて使い切らなかった場合、残りの枠を翌年以降へ繰り越すことはできません。

・NISA 制度では、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

NEWS RELEASE

(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上場株式等から生じる配当所得及び譲渡所得等が非課税とされます。いずれも購入時手数料等を除いた金額です。

・非課税保有限度額については、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。非課税期間はつみたて投資枠/成長投資枠ともに無期限で、その間においては自由に売却できます。

・NISA口座から特定口座等へ移管する場合、ファンドの取得価額は移管時の時価となります。

・株式投資信託の分配金の再投資(自動買付け)が行われた場合も、当該投資分は非課税の投資額に算入されます。

・投資信託における分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)はそもそも課税の対象外であり、NISA口座によるメリットを享受できるものではありません。

・分配金による再投資(自動買付)が行われた場合でも、当該再投資分は非課税の投資額に算入(つみたて投資枠で購入分はつみたて投資枠、成長投資枠で購入分は成長投資枠へ算入)されますので、その分非課税投資枠の残りが少なくなります。なお、分配金再投資により非課税投資枠を超える場合、その時の再投資額すべてが課税口座で投資されます。

・法令により、つみたて投資枠を設けた日から10年後等の「基準経過日」には、お客様の氏名・住所を再確認させていただきます。同日から1年内に確認ができない場合、新たなNISAでの買付けを停止させていただきます。

・つみたてNISA口座のお取引において売却時に損失(譲渡損失)が発生しても、他の口座との損益通算や損失の繰越控除はできません。

【つみたて投資枠特有のご留意事項】

・当行のつみたて投資枠で買付け可能な商品は、長期の積立・分散投資に適した一定の株式投資信託のみに限られます。

・つみたて投資枠では、積立契約(累積投資契約)に基づく定期かつ継続的な方法による購入が対象となり、当行では対象商品の自動積立サービスによる購入に限ります。

・非課税投資枠の120万円を超えてしまう場合、自動積立を中止します。他の口座で購入することはありません。

・つみたて投資枠で購入した投資信託の信託報酬などの概算値を、原則として年1回通知いたします。

【成長投資枠特有のご留意事項】

・当行の成長投資枠で買付可能な商品からは、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おり、これらの商品を成長投資枠で買付けすることはできません。

・つみたて投資枠で購入した投資信託の収益分配金は、成長投資枠で再投資することはできません。

新NISA活用セミナー

開催日 令和6年1月20日(土)
時間 14:00~16:30(開場13:40)
会場 ライトキューブ宇都宮3階中ホール

参加費
無料

※裏面に「会場案内」あり

第1部 14:00~14:40

賢く活用 新NISA制度

三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社

投信営業部第3チーム チーフ

佐藤 靖晃 氏



第2部 14:50~15:50

投資の本質

～日本株の魅力と資産形成のポイント～

レオス・キャピタルワークス株式会社

代表取締役会長兼社長 CEO&CIO 藤野 英人 氏



第3部 16:00~16:30

ライフプランから考える資産形成

株式会社 栃木銀行 金融サービス部

※講演の内容・タイトルおよび講師は都合により変更となる場合がございます。予めご了承ください。

◆お申込方法

以下のURLもしくはQRコードより、申込フォームにアクセスいただき、申込事項を入力の上、お申込みください。お申込み完了後、栃木銀行より予約確定のメールが送信されます。

[申込み締切日] 令和6年1月17日(水) ※ 先着順です。定員に達した時点で締め切りとさせていただきます。

◆定員

100名(定員に達した時点で、受付終了とさせていただきます。)

【お申込みはこちらから】



<https://coubic.com/tochigibank/1335362/express>

◆講師

佐藤 靖晃氏 (さとう やすあき)

新卒でSMBC日興証券に入社後、リテール業務に従事。2020年投資銀行部に異動し、主にミドルスモールキャップの資金調達等の案件に関与。

その後事業戦略部に異動となり、自社のM&Aに係る案件の立案、推進に関与。

2023年1月より三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社へ入社。投信営業部に配属となり、各金融機関の営業員や顧客に対するホールセール業務に従事、現在に至る。

藤野 英人氏 (ふじの ひでと)

1966年富山県生まれ。国内・外資大手投資運用会社でファンドマネージャーを歴任後、2003年に独立しレオス・キャピタルワークス株式会社を創業。特に中小型株および成長株の運用経験が長い。投資教育にも注力しており、東京理科大学上席特任教授、叡啓大学客員教授、淑徳大学地域創生学部客員教授も務める。近著に『「日経平均10万円」時代が来る!』（日経BP 日本経済新聞出版）、『プロ投資家の 先の先を読む思考法』（クロスメディア・パブリッシング）などがある。

◆会場案内

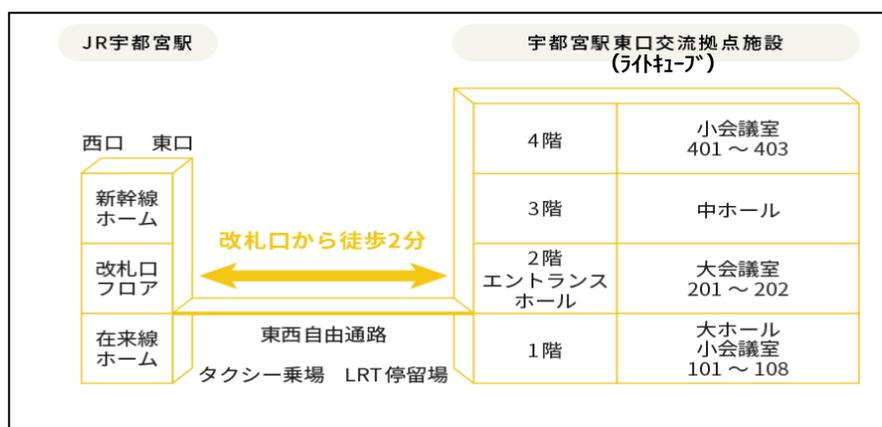
●会場

ライトキューブ宇都宮 3階中ホール <〒321-0969 栃木県宇都宮市宮みらい1-20>

●アクセス

<電車> J R 宇都宮駅 改札東口から徒歩2分

<車> 当施設に駐車場はありません。近隣の駐車場をご利用ください。



◆当セミナーに関するお問い合わせ先

(事務局) 栃木銀行 金融サービス部

フリーダイヤル 0120-630-521 (9:00~17:00 土・日・祝日・銀行休業日を除く)

〒320-0807 宇都宮市松が峰1丁目3-20とちぎんビル別館

[反社会的勢力でないことの表明・確約]

私(当法人)は、暴力団、及びその他の反社会的勢力に該当しないことを表明・確約し、本件申込をいたします。万一、これに反した場合もしくは虚偽の申告をしたことが判明した場合、本セミナーに参加できなくても異議ありません。

[個人情報の利用目的について]

ご登録いただいたお客さまの個人情報はセミナー運営に利用する他、栃木銀行の商品・サービスに関する各種ご案内、ダイレクトメール等に利用させていただくことがございます。

[投資信託に関する留意文言]

投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本が保証されているものではありません。信託財産に生じた利益および損失はすべて投資者に帰属します。投資信託は預貯金とは異なります。投資信託が投資する有価証券等によりリスクの要因は異なりますので、お申込みにあたっては投資信託「投資信託説明書(交付目論見書)」をご覧ください。投資信託をご購入の際は、最新の契約締結前交付書面(交付目論見書)を十分にお読みの上、ご自身でご判断ください。

商号等：株式会社栃木銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第57号 加入協会：日本証券業協会