

(別紙)

【キャンペーンに関する注意事項】

＜つみたてNISA1,000円現金プレゼント＞

- ・キャンペーン期間中に、当行との取引において初めてつみたてNISA口座の開設と、つみたてNISAにより積立投信（毎月1,000円以上で期間指定のないもの）を契約し、2019年5月末までに引落しが確認できたお客さまの中から抽選で500名さま
- ・現金の入金は、2019年6月に抽選を行い、2019年7月頃に当選者の投信指定口座に入金する予定です。

＜積立投信1,000円現金プレゼント＞

- ・キャンペーン期間中に、当行との取引において初めて積立投信（毎月5,000円以上で期間指定のないもの）を契約し、2019年5月末までに引落しを確認できたご契約が対象となります。
- ・現金の入金は、投信指定口座等へ、引落しが確認できた月の翌月に行う予定です。

＜iDeCo500円現金プレゼント＞

- ・キャンペーン期間中に、上記の＜積立投信1,000円現金プレゼント＞の条件を満たし、かつiDeCoにも申込み、加入申出書が群馬銀行または東京海上日動火災保険株式会社へ到着した新規加入者（拠出を行う方）が対象となります。
- ・現金の入金は、2019年5月下旬頃に、投信指定口座等に入金する予定です。

※現金プレゼントは一時所得となり、確定申告が必要な場合があります。ただし、他に一時所得（賞金、生命保険の満期金等）がなければ税金はかかりません。

【投資信託および積立投信申込時のご留意事項について】

- ・投資信託は預金商品ではなく、元本および分配金の保証はありません。
- ・投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等(株式・債券等)の値動きにより変動する(外貨建資産は為替変動リスクもあります)ため、お受取金額が投資元本を割込む(損失が生じる)リスクがあります。
これらのリスクはお客さまご自身が負担することとなります。
- ・ご購入時等に各種手数料がかかります〔投資信託の購入、保有、換金等に係る費用の合計＝購入時手数料(お申込手数料)(お申込代金の最大3.24%)＋運用管理費用(信託報酬)(純資産総額に対し最大年2.16%)＋信託財産留保額(換金時の基準価額の最大0.5%)＋その他費用〕。
※一部のファンドについては、運用実績に応じて成功報酬が別途かかる場合があります。
※その他費用、成功報酬は運用状況等により変動するため、その総額および上限額等を示すことができません。
- ・お申込みにあたっては、契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)等を十分お読みいただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

【つみたて NISA に係る当行からのお知らせ・確認事項について】

- ・ つみたて NISA に係る契約（累積投資契約）により買付られた投資信託の信託報酬等の概算値を、原則として年 1 回通知いたします。
- ・ 基準経過日（つみたて NISA（累積投資勘定）を設けた日から 10 年を経過した日、および以後 5 年を経過した日ごと）におけるつみたて NISA 口座開設者の氏名・住所を確認させていただきます。定められた確認期間内に確認ができない場合は、つみたて NISA（累積投資勘定）での買付ができなくなります。
- ・ つみたて NISA は、年間 40 万円の枠を超えて買付することはできません。
- ・ つみたて NISA は、定期かつ継続的な方法による買付に限定されます。
- ・ つみたて NISA と NISA は選択制であり併用はできません。
- ・ つみたて NISA は、NISA とは異なりロールオーバーできません。
- ・ 他の口座との損益通算はできません。また、非課税口座内で譲渡損が発生したとしても繰越控除することはできません。
- ・ 非課税口座内で保有している株式投資信託等を一度売却すると、売却部分の非課税投資枠は再利用できません。
- ・ 株式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るため本制度のメリットは受けられません。

【個人型確定拠出年金（iDeCo）ご加入時のご留意事項について】

- ・ 資産の運用は加入者ご自身が行い、受取る額は運用成績により変動します。
- ・ 原則 60 歳まで、途中の引出はできません。
- ・ 加入から受取りが終了するまでの間、口座管理手数料などが掛金や資産から差引かれます。

〈2018 年 11 月 1 日現在〉