

キャンペーン概要書(商品説明書)

名称	NISA はとりぎんで！キャンペーン
実施期間	2024 年 5 月 13 日(月)～2024 年 12 月 30 日(月)
対象となる方	個人のお客さま
プレゼント 条件	■もれなくもらえる ① NISA 口座を新規で開設されたお客さまに、もれなく現金 1,000 円をプレゼント。 ※キャンペーン期間中に NISA 口座の開設をお申込されたお客さまが対象となります。 ※当行の投資信託口座をお持ちのお客さまで、新たに NISA 口座を開設される場合も対象となります。 ※他金融機関で既に NISA 口座を開設している等の理由で、当行での NISA 口座開設の手続きが完了しなかった場合は対象外となります。 ■抽選でもらえる 【積立コース】 ② NISA 口座を利用し月額 3,000 円以上の積立投資信託を新規でお申し込みいただいた方(つみたて投資枠も成長投資枠もどちらも対象)に抽選で 200 名様に 5,000 円プレゼント(抽選口数を 1 口付与)。 【一括コース】 ③ NISA 口座(成長投資枠)を利用して 30 万円以上を一括でお申し込んだいただいた方に抽選で 200 名様に 5,000 円プレゼント(抽選口数を 1 口付与)。 ※さらに下記対象取引のあるお客様は抽選口数を 2 口進呈します(最大 4 口となります)。 【対象取引】 給与受取／年金受取／住宅ローン／マイカーローン／教育ローン ※②、③について条件を超える金額をされた場合であっても抽選口数はそれぞれ 1 口です。ただし対象取引(給与受取、年金受取、住宅ローン、マイカーローン、教育ローン)のあるお客様は抽選口数を 2 口付与します。 ※②、③については、NISA 口座を新規で開設されたお客さまも、すでに当行で NISA 口座を開設されているお客さまも対象となります。 ※②、③については、すでにつみたて投資枠、成長投資枠をご利用中のお客様も期間中に条件を満たした場合は対象となります。 ※②は、キャンペーン期間中に積立投資信託をお申しいただき、2025 年 1 月中(1/10、1/20、1/31 のいずれか)に 3,000 円以上の引落実績がある方が対象となります。すでに積立投信契約のあるお客様も、違う銘柄で新規に申込された場合は対象となります。(同一銘柄の増額は対象外です)。 ※②は、増額を伴わない積立銘柄の変更は対象外となります。 ※③は、ご購入代金引き落とし日がキャンペーン期間中となるお取引を対象とします。ご購入金額は販売手数料、消費税を含めた受渡金額を基準とし、一銘柄を一括で 30 万円以上ご購入いただいた場合を対象とします。分配金の再投資(自動買付)によるご購入は対象外です。 ※②、③の併用は可能ですが、キャンペーン期間中の当選は各コースお一人様 1 回限りです。 ※当選者の発表は入金を持ってかえさせていただきます。なお、抽選結果に関するお問い合わせにはお答えいたしかねます。 ■対象取引について ●2024 年 12 月中に給与受取がある方を対象とし、当行所定の基準により判断させていただきます。 ●2024 年 12 月中に年金受取がある方を対象とし、当行所定の基準により判断させていただきます。 ●キャンペーン期間中に住宅ローン・マイカーローン・教育ローンのいずれか契約がある方。
プレゼント 方法	投資信託の指定口座へ入金。 (2025 年 4 月下旬より順次入金いたします)。

ご留意事項	●当行のシステム上、対象口座(投資信託口座または投資信託の指定口座)や対象取引が確認できない場合や、プレゼント実施時点で対象口座(投資信託口座または投資信託の指定口座)や対象取引を解約されている場合は本キャンペーン対象外となります。 ●現金プレゼントは課税対象となる場合があります。詳細は税理士などの専門家、または所轄の税務署等にご確認ください。
-------	---

【投資信託に関するご注意事項等】

- 投資信託は預金ではありません。
- 投資信託をご購入の際は、最新の契約締結前交付書面(交付目論見書、目論見書補完書面)により必ず内容を十分ご確認ください。契約締結前交付書面(交付目論見書、目論見書補完書面)等は、鳥取銀行の本支店等にご用意しております。
- 銀行で取扱う投資信託は、預金保険および投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、値動きのある債券・不動産投信・株式等の有価証券(外貨建て資産に投資する場合には、為替変動リスクもあります)等に投資しますので、市場環境等により基準価額は大きく変動する場合があります。したがって、元本・分配金は保証されているものではなく基準価額の下落により損失を被り投資元本を割り込むおそれがあります。
- 投資信託の主なリスクとして、株価変動リスク・金利変動リスク・リート(不動産投資信託)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・カントリーリスク等があります。ファンドによってリスクは異なりますので、詳細は投資信託説明書(交付目論見書)等によりご確認ください。
- 投資信託の運用による損益、資産の減少を含む全てのリスクは投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや特定日にしか換金できないものがあります。
- 投資信託のお取引は、クーリング・オフの対象になりません。
- ファンドによっては、お取扱いできない日や大口の換金について制限がある場合があります。また証券取引所等の取引停止等やむを得ない事情があるときは、ご換金の申込受付を中止すること等があり、残存口数がファンド所定の口数を下回った場合等には、信託期間の途中で信託が終了(償還)されることがあります。
- 受付時間は、原則当行営業日の午前9時から午後2時まで(店頭にて)とさせていただきます。受付時間以降のお申し出につきましては、翌営業日のお申込みの取扱いとさせていただきます。
- 鳥取銀行は販売会社であり、設定・運用は各運用会社(投資信託会社)が行ないます。

【投資信託お取引に係る手数料等について】

- 投資信託には、購入手数料(申込金額に対し最高3.3%〔税込〕)がかかるほか、保有期間中は信託報酬(信託財産純資産総額に対し最高年率2.42%〔税込〕)やその他の費用(監査費用、有価証券等売買時の売買委託手数料、外貨建て資産の保管等に要する費用、信託事務の諸費用等)が信託財産から支払われます。また、一部のファンドは換金時に信託財産留保額(当該ファンド換金時に適用される基準価額に対し最高0.5%)が基準価額から差し引かれます。その他の費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率・上限額等を表示することができません。手数料・費用等は、ファンド毎に異なりますので、詳細は投資信託説明書(交付目論見書)等によりご確認ください。また、これらの手数料・費用等の合計額については、申込金額や保有期間等に応じて異なるため表示することができませんのでご了承ください。

株式会社 鳥取銀行 登録金融機関 中国財務局長(登金)第3号
加入協会/日本証券業協会

2024年5月13日現在