

# 資産形成

## 応援キャンペーン

2019 12/2 月 ▶ 2020 2/28 金

### キャンペーン期間中、対象お取引きで

対象となる方 / 個人のお客さま 取扱店 / 全営業店(インターネットバンキングでの申込みも含まれます)

#### こつこつ積立コース

積立投信 1 万円以上お申込みで **もれなく500円プレゼント!**

#### 一括購入コース

投資信託を合計300万円以上ご購入で  
鳥取県の特産品プレゼント!

株式会社はなふさ **鳥取和牛肉400g**

※エントリーシートの提出が必要です

※箱詰めした状態で、冷凍便でお届けします



#### キャンペーン 商品概要

#### こつこつ積立コース

対象商品 / 積立投資信託を新規または増額で月額1万円以上お申込

※期間中にお申込みいただき、令和2年3月中(3/10、3/19、3/31)に引落実績がある方が対象です。

※「つみたてNISA」を利用した積立投資信託のお申込は対象外とさせていただきます。

プレゼント内容 / 現金500円

プレゼント方法 / 投資信託指定口座への入金(4月末頃を予定しております) インターネット経由でお申込される場合、店頭へのお申し出等は不要です。

ご留意事項 / ●積立投資信託は、代金引落日に引落全契約分のご預金残高がないと引落になりません。また、貸越契約を利用した引落は行いません。

●増額を伴わない契約銘柄の変更は対象外とさせていただきます。 ●プレゼント実施時点で投資信託指定口座を解約されている場合は対象外となります。

#### 一括購入コース

対象商品 / 投資信託を合計300万円以上ご購入

プレゼント内容 / 鳥取県の特産品「鳥取和牛肉400グラム」(株式会社はなふさ)

プレゼント方法 / 3月下旬から4月上旬にかけて、株式会社はなふさより直接お客さま宛に送付いたします。(日時指定はできませんのでご了承ください)

その他 / ●プレゼントには、営業店窓口にご用意しております、**エントリーシートのご提出が必要です(インターネット経由でご購入の場合も必要です)**。

●ご購入代金引落日がキャンペーン期間中となるお取引を対象とします。

ご留意事項 / ●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、複数回ご購入いただいた場合は合算して計算します。

●積立投資信託(「つみたてNISA」含む)でのご購入額も合算します(購入代金引落日がキャンペーン期間中のものが対象です)。

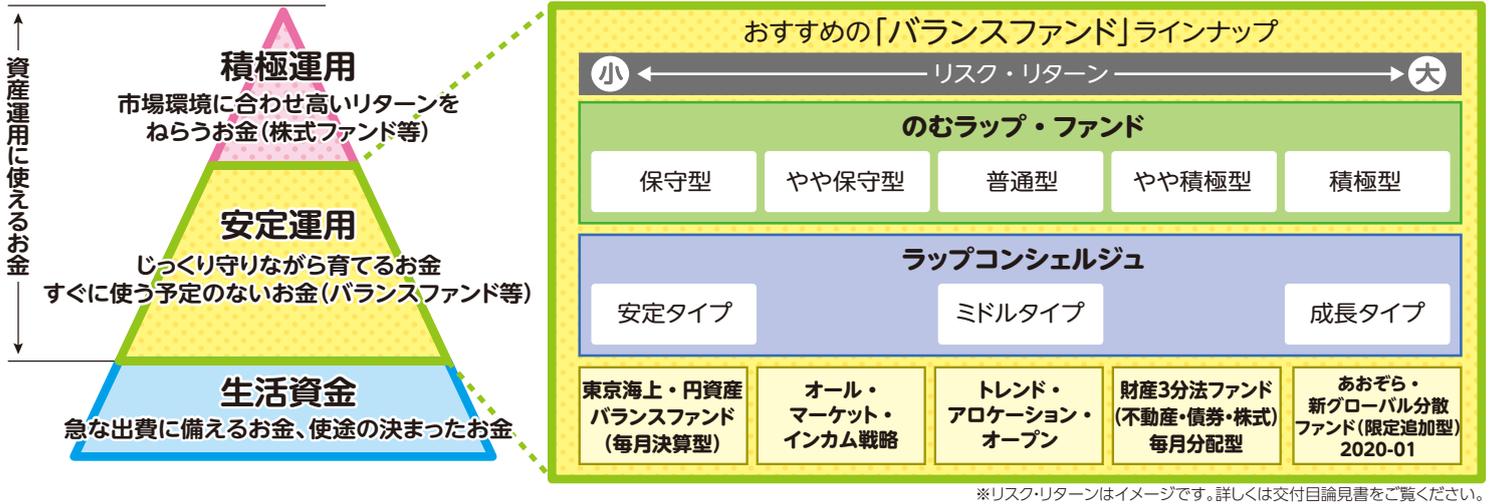
●積立投資信託は、代金引落日に引落全契約分のご預金残高がないと引落になりません。また、貸越契約を利用した引落は行いません。

●分配金の累積投資(自動買付)によるご購入は対象外となります。 ●キャンペーン期間中、プレゼントは一人さま1回限りとなります。

●プレゼント送付を目的として、株式会社はなふさへお客さまのご住所、郵便番号、お名前、お電話番号を提供いたします。

# 鳥取銀行からのご提案

何から投資を始めたら良いのかわからないという方に「バランスファンド」をおすすめしています。バランスファンドは様々な資産に分散投資を行い、リスクに対する守りの運用も意識したファンドです。

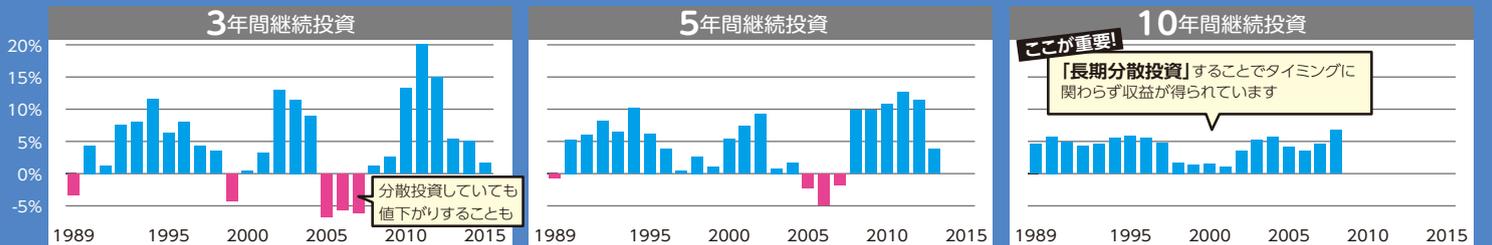


## 単一での投資と、「分散投資」をした場合の一年ごとの成果 ▶



→「分散投資」することで1つが値下がりしても、残りの資産が順調ならカバーできる!

上記③の条件で、保有期間の違いを比べてみると ▶



→「分散投資」「長期保有」することで運用成果が安定し、タイミングに関わらず投資成果が得られる傾向があります!

※図版の出所と期間/Bloombergのデータを基に鳥取銀行が作成。1990年～2018年の年次リターンにより作成

## 10年間で500万円にするために必要な運用利回り(年率)

		毎月の投資金額					
		なし	1万円	1.5万円	2万円	2.5万円	3万円
投当 資初 金額	なし		24.4%	18.1%	13.4%	9.6%	6.3%
	50万円	23.2%	15.1%	11.7%	8.7%	6.0%	3.5%
	100万円	16.2%	10.6%	8.1%	5.7%	3.5%	1.4%
	150万円	12.1%	7.6%	5.5%	3.5%	1.6%	

※上記は月次複利で計算しています。また、0.1%未満となる利回りについては記載しておりません。

※上記はシミュレーションであり、実際の運用とは異なります。したがって、将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料を考慮しておりません。

## 株式投資信託に関するご注意事項

●株式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、最新の投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面により必ず内容を十分ご確認のうえ、ご自身で判断ください。投資信託説明書(交付目論見書)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、価格変動リスク・為替リスク・金利リスク・流動性リスク・信用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・オフの対象にはなりません。●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)が行います。

【株式投資信託お取引に係る手数料等について】

●投資信託には、購入時手数料(申込金額に対し最高3.3%〔税込〕)がかかるほか、保有期間中は運用管理費用(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、外貨建て資産の資産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。