

ちゅうぎん

つみたてNISA

個人型
確定拠出年金

iDeCo

新規ご契約キャンペーン

実施期間 2020.10/1 木 ▶ 2021.3/31 水

期間中につみたてNISAまたはiDeCoを
新規で契約いただいたお客さまに現金をプレゼント。

※つみたてNISAは2020年9月につみたてNISAの購入がなく、実施期間中に1回以上の購入があるお客さまを対象とします。

抽選でそれぞれ
100名さま



現金1,000円プレゼント

抽選にもれた
お客さま



現金500円プレゼント



※お取引にあたっては、総合的な判断にもとづき、お申込みを受付できない場合がございます。あらかじめご了承ください。

※プレゼントは課税対象となる場合があります。詳細は所轄税務署等にご相談ください。

プレゼントについて詳しくは裏面をご覧ください。



中国銀行

(営統・第1051号・2020.10.1現在・2021.3.31期限)

非課税を活用した資産づくり

	つみたてNISA	iDeCo
対象期間	2020年10月1日(木)～2021年3月31日(水)	
対象者	対象期間中につみたてNISAを新規で契約いただき、対象期間中に1回以上の購入があるお客さま(約定日基準で判定します) ※2020年9月につみたてNISAの購入がないお客さまを対象とします。	対象期間中にiDeCoを新規で契約されたお客さま(運営管理機関変更による加入申込も対象に含みます。) ※書類に不備があり、対象期間中に受付できなかった場合は対象外とします。 ※国民年金基金連合会より否決された場合は対象外とします。
内容	抽選で100名さまに現金1,000円プレゼント 抽選にもれたお客さまに現金500円プレゼント	抽選で100名さまに現金1,000円プレゼント 抽選にもれたお客さまに現金500円プレゼント
プレゼントの時期および方法	期間終了後、2か月を目途に投資信託口座の指定預金口座にお振込みいたします。投資信託口座または指定預金口座を解約されている場合は対象外とします。	期間終了後、2か月を目途に申込書に記載された掛金引落口座にお振込みいたします。掛金引落口座を解約されている場合は対象外とします。

	つみたて NISA	iDeCo
こんなかたにおすすめ	投資初心者 少額からはじめたい	老後資金としてしっかり準備したい
概要	長期の積立・分散投資に適した株式投資信託の売却益や分配金が非課税になります。	掛金全額を所得から控除でき、運用益は非課税になります 受取時も優遇があり一定額までは税金がかかりません。
年間限度額または控除額	年間40万円	拠出限度額:年間14.4～81.6万円 職業・加入している年金の制度により異なります。
税制メリット	拠出時	拠出額全額が所得控除 ※年末調整または確定申告が必要
	運用益	非課税(最長20年間)
	受取時	一時金 退職所得控除(分離課税) 年金 公的年金等控除(雑所得)
イメージ図※1	<p>運用益 分配金(普通分配金)が非課税 値上がり益が非課税 基準価額上昇</p> <p>投資開始時 分配金受取時 売却時</p>	<p>拠出時 会社から受け取る給与等 給与所得控除基礎控除等 課税所得 iDeCo 掛金 給与所得控除基礎控除等 課税所得 所得税や住民税を計算</p> <p>運用益※2 非課税 運用益 投資資本 投資資本</p> <p>受取時 退職所得控除 一時金 公的年金等控除 年金</p>
※1 運用益はイメージであり、将来の運用成果を保証するものではありません。※2 運用中の年金資産には、1.173%の特別法人税がかかりますが、現在は課税凍結中です。		

iDeCo加入のご留意事項

- 原則として、60歳を迎えるまでの脱退、途中引出しはできません。(確定拠出年金からの給付は60歳からのため、途中で引出すことはできません。)
- 確定拠出年金は、加入者自身が運用商品を選ぶため、運用の成果次第では投資元本を下回ることがあります。
- 個人型確定拠出年金に加入してから受取が完了するまで、各種手数料がかかります。
- 満60歳時点で、加入者および運用指図者である期間が10年に満たない場合(50歳以上で加入した場合)は、加入時期に合わせて受取開始時期が遅くなります。

投資信託のお取引にあたりご注意いただきたい事項

- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 当行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の規定にもとづく支払い対象ではありません。
- 投資信託は委託会社が運用しているもので、当行が運用しているものではありません。
- 投資信託は、株式・債券・商品など(外貨建てを含みます)の価格の変動をとまなう金融商品に投資するため、各市場の変動により投資元本を割込むことがあります。したがって、元本が保証されているものではありません。主なリスクとして、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク等があります。
- 投資信託には、最大3.3%(消費税等を含みます)のお申込み手数料、最大年率2.42%(消費税等を含みます)の運用管理費用(信託報酬)、基準価額の最大0.5%の信託財産留保額、その他の費用(信託事務処理費用、売買委託手数料、借入金・立替金利息、監査費用など)がかかります。

投資した資産の減少を含むリスクは購入されたお客さまが負うことになるため、お取引によって生じた損益はお客さまに帰属します。各リスク性金融商品の手数料、費用等の金額および手数料、費用等の全体の合計額およびリスク事項等は、商品ごと、保有期間等によって異なりますので、あらかじめお示しすることはできません。詳細については、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)をよくお読みください。

詳しくは、お近くのちゅうぎんへお気軽にお問い合わせください。