

各位

**「分散投資応援キャンペーン」を開始します！**

～「時間分散」「資産分散」による相場に左右されない長期的な資産形成を応援～

株式会社伊予銀行（頭取 三好 賢治）は、人生100年時代に向けた資産形成を応援するため、定期預金と投資信託を組み合わせた「いよぎん幸せパック」および「積立投資信託」を活用した「分散投資応援キャンペーン」を実施しますので、下記のとおりお知らせいたします。

このキャンペーンでは、キャンペーン期間中に「いよぎん幸せパック」で投資信託をお申込みいただいたお客さまの中から、抽選で50名様に現金5,000円をプレゼント、また月額1万円以上の「積立投資信託」をお申込みいただいたお客さまの中から、抽選で200名様に現金1,000円をプレゼントいたします。

記

## ○分散投資応援キャンペーン

項目	内容
実施期間	2021年4月23日（金）～2021年7月30日（金）
特典①	<条件> 「いよぎん幸せパック」で投資信託をお申込みした個人のお客さま <特典> 抽選で50名様に現金5,000円をプレゼント
特典②	<条件> 月額10千円以上の積立投資信託をお申込みした個人のお客さま ※「店頭でのお申込み」「ネットでのお申込み」いずれも対象です。 ※「新規のお申込み」「増額」いずれも対象です。 <特典> 抽選で200名様に現金1,000円をプレゼント

- ・特典①、②に重複して当選する可能性もございます。
- ・キャンペーンの詳細については、別添チラシをご参照ください

以上

# 分散投資

## 応援キャンペーン

2021年  
4月23日(金)～7月30日(金)

「いよぎん幸せパック」で  
資産分散

「いよぎん幸せパック」で投資信託を  
お申込みいただいたお客さまの中から  
現金5,000円  
プレゼント!

※投資信託申込10万円ごとに1口の  
懸賞抽選権が付与されます。

抽選で  
50名さま

「つみとろ」で時間分散

「積立投資信託」を1万円以上  
お申込みいただいたお客さまの中から  
現金1,000円  
プレゼント!

※「新規申込」もしくは「増額申込」1万円ごとに  
1口の懸賞抽選権が付与されます。

抽選で  
200名さま

セットで  
さらに分散!

### いよぎん幸せパック

いよぎん幸せパックで「定期預金」と  
「投資信託」を同時にお申込みいただいた  
個人のお客さま

※「定期預金」と「外貨預金」「外国債券」とのセットは対象外です。

抽選で50名さまに  
現金5,000円プレゼント

### 積立投資信託(つみとろ)

「店頭」または「インターネット」で  
積立投資信託を月額1万円以上  
お申込みいただいた個人のお客さま

※「新規」のお申込みまたは「増額」のいずれも対象となります。  
また、合計1万円以上であれば、複数のファンドを  
組み合わせてのお申込みも対象となります。

抽選で200名さまに  
現金1,000円プレゼント

※現金プレゼントは指定預金口座へ入金します。



IYO BANK

### いよぎん投信情報お知らせサービス×LINE

お客さまが指定したファンドの基準価額や分配金情報、  
マーケットの情報をLINEでお知らせ!

友だち登録は  
こちらから



## いよぎん幸せパック

組み合わせ内容	「定期預金」と「投資信託」を同時にお申込みください。※本キャンペーンでは「外貨預金」「外国債券」とのセットは対象外です。
お申込単位	総額100万円以上1,000万円以下(10万円単位)(1パック)
コース	●いよぎん幸せパック30：スーパー定期店頭表示利率+年0.5% (税引前) ※税引後利率0.398% お申込総額(100万円以上)のうち30%以上50%未満を投資信託に、残りをスーパー定期(最低預入金額70万円)に同時にお預け入れた場合
	●いよぎん幸せパック50：スーパー定期店頭表示利率+年1.0% (税引前) ※税引後利率0.798% お申込総額(100万円以上)のうち50%以上70%未満を投資信託に、残りをスーパー定期(最低預入金額50万円)に同時にお預け入れた場合
	●いよぎん幸せパック70：スーパー定期店頭表示利率+年1.5% (税引前) ※税引後利率1.195% お申込総額(100万円以上)のうち70%以上を投資信託に、残りをスーパー定期(最低預入金額30万円)に同時にお預け入れた場合
定期預金	スーパー定期の期間1・3・6か月、自動継続扱い(元加継続)のみとします。 連機式または(新)総合口座に限定します。1口あたりの定期預金は、各コースの最低預入金額以上5万円単位とさせていただきます。 特別金利は初回の預入期間のみ適用となります。満期日にご継続いただいた後の適用利率は満期日時点における「スーパー定期」の店頭表示利率とします。 他の金利優遇キャンペーンとの重ねのご利用はできません。 ※最新の店頭表示利率については、店頭もしくは当行ホームページでご確認ください。 ※お利息には2.0%の税金がかかります。ただし、2013年1月1日～2037年12月31日までの間にお受け取りになるお利息には「復興特別所得税」0.315%が追加課税され、20.315%の税金がかかります。
投資信託	「運用口座(四国アライアンス証券仲介口座)」または「証券取引口座(銀行口座)」でのお取引※(※1)が対象です。対象外となる投資信託(※2)があります。 詳しくは、お近くのいよぎんの窓口までお問い合わせください。 ※1「総合口座(四国アライアンス証券仲介)」でのお取引が対象となります。 ※2「野村インテックスファンド」日債25」「スマートオリエントプラン(安定型・安定成長型・成長型)」「MR」[外債MMF]

### いよぎん幸せパックに関するご注意事項

- 個人のお客さまのみご利用いただけます。
  - 対象となる商品には元本割れなどのリスクや手数料などのコスト等、商品性にかかわるご注意点がございます。
  - 対象商品が投資元本を削り込むことによる損失や手数料などのコスト等が、円定期預金の特別金利の利息額を上回る場合がございます。
  - 投資信託の購入の際は運用口座(四国アライアンス証券仲介口座)もしくは、証券取引口座(銀行口座)が必要です。
  - お取扱期間中であっても金融環境の変化等により、今後予告なく取扱商品・条件を変更もしくは中止させていただく場合があります。
  - インターネットバンキング「いよぎんダイレクト」、インターネット支店および「四国アライアンス証券オンライントレード」のお取り扱いはできません。
- スーパー定期について
- 特別金利は初回のお預け入れ期間のみ適用となります。満期日に継続いただいた後の適用利率は、満期日時点における「スーパー定期」の店頭表示利率とします。最新の店頭表示利率については、店頭もしくは当行ホームページでご確認ください。
  - 対象となる定期預金を中途解約された場合、特別金利は適用されず、お預け入れ日から解約日まで、所定の期限前解約利率が適用となります。
  - 満期日まで継続を希望しない場合は、満期日に、当初預け入れ時と同じ期間で自動的に普通定期に引き上げさせていただきます。
  - 店頭に説明書を用意しています。

### 投資信託に関するご注意事項

- 投資信託は預金商品ではなく、預金保険の対象ではありません。また、投資元本および収益分配金が保証された商品ではありません。
- 運用口座(四国アライアンス証券仲介口座)で取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象であり、証券取引口座(銀行口座)で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、値動きのある有価証券等に投資するため、信託財産に組み入れられた株・債券価格の変動、金利変動、外貨建資産に投資している場合には為替相場の変動などにより、お取戻金額が投資元本を下回る場合がございます。価格変動要因については、取扱店にお問い合わせのうえ、ご確認ください。
- 投資信託の運用による収益および損失は、すべてお客さまに帰属します。
- 投資信託には、購入時手数料(約定金額に対し最高3.85%+税込)ならびに解約時の信託財産留保額(解約時の基準価額に対し最高0.5%)が必要となり、保有期間中は運用管理費用(信託報酬)[純資産総額に対し最高2.42%+税込]、監査費用、売買委託手数料、組入資産の保管等に要する諸費用等が信託財産から支払われます。※当該費用の合計額については購入金額や保有期間等に応じて異なりますので表示することはできません。
- 投資信託には、クーリング・オフの適用はありません。
- 投資信託をご購入の際は、投資信託説明書(交付目録見書)および目録見書補完書をお読みし、必ず内容をご確認のうえ、お客さまの判断でお選びください。
- 投資信託説明書(交付目録見書)および目録見書補完書は当行の本・支店等でご用意しております。

### 積立投資に関するご注意事項

- 積立投資のお申込みにあたっては、投資信託に関する留意点をよくご理解いただいたうえでお申込みください。
- ご契約の変更・解約は、窓口およびインターネットでお申込みいただけます。
- ご契約の変更・解約のお申込み内容の反映が、次回の買付予定日に間に合わない場合があります。詳しくは窓口にお問い合わせください。
- 振替日や買付申込日が銀行休業日・ファンドの申込不可日に該当する場合には、翌営業日となります。
- 同一振替日に複数ファンドのご契約がある場合、合計金額に振替ができなければ、すべてのファンドについて買付を行いませんのでご注意ください。※総合口座、カードローンからの当座貸越利用による引き落としはしません。
- 積立投資をご契約のお客さまには、「取引残高報告書」を3か月ごとにお送りします。3か月分の買付引き内容がまとめて記載されていますので、内容をご確認ください。なお、残高不足により3か月間の間に一度も買付がなかった場合、「取引残高報告書」はお送りしないことがあります。

### インターネット投資信託およびオンライントレードに関するご注意事項

- 投資信託説明書(交付目録見書)、目録見書補完書は購入および積立投資の新規・変更申込の際にPDF形式でダウンロードしていただけます。当行は、投資信託説明書(交付目録見書)等のファイルをお客さまのパソコン等にダウンロードしていただく方法により電子交付を行います。投資信託説明書(交付目録見書)、目録見書補完書の電子交付を受けることにより、購入等の取り引きが可能となります(交付目録見書等の電子交付を望まない場合はお取引をいただけません)。また必ずご留意事項に商品内容やリスク・手数料など重要な事項についてご確認ください。
- 当行は、お客さまの投資についての知識、経験、目的および資産の状況を踏まえ、お取引を中止させていただく場合や営業店舗窓口のご相談をご案内する場合があります。

### 投信情報お知らせサービスに関するご注意事項

- インターネットを經由して提供するサービスであり、その仕組み上、LINEメッセージが必ず届くことが保証されるものではありません。また、配信の事実やその内容が第三者の目に触れないことが保証されるものではありません。
- 本サービスは、株式会社時事通信社が提供する情報を株式会社モバイルサポートのシステム「@ファン」を利用して伊予銀行のお客さまにお届けするサービスです。
- 本サービスをご利用いただくことにより発生するお客さまの不利益、および本サービスを正常にご利用できないことにより発生するお客さまの不利益について、株式会社時事通信社および当行は一切責任を負いません。詳細は利用規約をご確認ください。
- 本サービスの過信はお客さまのご負担となります。

### キャンペーンに関するご注意事項

- 20歳以上の個人のお客さまのみご利用いただけます。
- 抽選は2021年8月に実施し、現金プレゼントの実施は2021年9月を予定しております。
- 当選の発表は、現金プレゼントの実施をもって代えさせていただきます。
- 現金プレゼントはお客さまの指定預金口座へ入金します。
- 投資信託は「証券取引口座(銀行口座)」「運用口座(四国アライアンス証券仲介口座)」でのお取引が対象です。
- 「つみとろ」……
- 2021年4月22日(木)時点における証券取引口座および運用口座の増額月を除く契約金額の合計額を基準とし、2021年7月30日(金)時点の契約金額が1万円以上増加している必要があります。解約や減額を行うことで対象外となります。
- 「インターネット投資信託」のキャンペーン対象取引は2021年4月22日(木)14時から2021年7月30日(金)14時までにお申込みが完了したお取引となります。「オンライントレード」のキャンペーン対象取引は2021年4月22日(木)15時から2021年7月30日(金)15時までにお申込みが完了したお取引となります。
- 当資料は伊予銀行が作成した資料です。

本件に関するお問い合わせ先「いよぎん投信デスク」 ☎ 0120-75-1444 受付時間 9:00～17:00 (銀行休業日は除きます)

(発行日:2021年4月23日現在)



# 人生100年時代! あなたの目的に向け、資産づくりをはじめましょう。



## 将来の目標額を準備するために

当面使う予定のないお金  
現在 (A) 万円

目標 (B) 万円

(B) - (A) = ふやすお金 ★ 万円  
将来の目標までの年数 ◎ 年

## 「ふやす」お金の理想的な利回り(年間)

ふやすお金 ★ 万円 ÷ (A) ÷ ◎ 年 × 100 =  %

いよぎん  
幸せパック

## 「ふやす」ために必要な年間の貯蓄額

ふやすお金 ★ 万円 ÷ ◎ 年 =  万円

つみとう

※税金・手数料等を考慮していません。

## お金の色分け



ご自身の目的に合わせて、資産を色分けしてみましょう。

理想のライフプランを実現するために、どのような準備をすればいいのかイメージできましたか? イメージをより具体的にするために、目的に合わせて金融資産を色分けしてみましょう。

### 資産を色分けする時の3つのポイント

- ✓目的 … 資金の使用目的は決まっていますか?
- ✓期間 … 運用できる期間はどのくらいですか?
- ✓運用方針 … それぞれの目的での運用方針は固まりましたか?

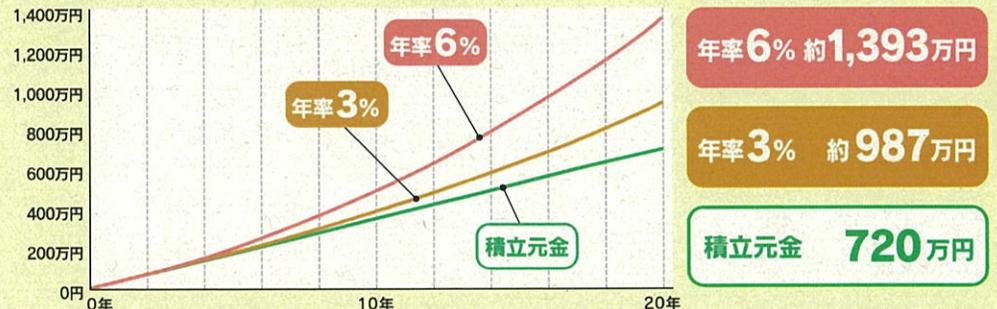
合計  万円



## ¥ ためながらふやしましょう

少しでも高い利回りで運用することで、将来大きな違いになります。

### ▶ 毎月3万円ずつ積み立てた場合…



※算出にあたっては毎月の複利計算で算出していますが、税金・手数料等を考慮していないため実際の運用とは異なります。また、将来の成果を約束するものではありません。



## リスクと付き合う3つのポイント

- ポイント1 資産分散**  
ひとつの資産(通貨)に集中して投資するよりも、値動きの異なる複数の資産を組み合わせる方が、資産全体の値動きが緩やかになる効果が期待できます。
- ポイント2 時間分散**  
タイミングをずらしながら定期的に購入することにより、高値で一気に購入してしまうリスクを減らし、安値で購入するチャンスを逃しにくくします。
- ポイント3 中長期保有**  
相場は短期間でみると一時的な要因により大きく変動することがありますが、長期投資にすればするほど、短期的な相場の動きに左右されにくくなる傾向があります。