

2022年9月26日

各位

「つみたてスタートキャンペーン」を開始します！

～「時間分散」による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、「個人型確定拠出年金 iDeCo」および「積立投信」を活用した「つみたてスタートキャンペーン」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「iDeCo」または「積立投信」の新規契約を行った個人のお客さまの中から、先着で1,500名様にAmazonギフト券1,000円相当をプレゼント、また「iDeCo」または「積立投信」をスマートフォンアプリ「LINE」でご紹介いただいた方、ご紹介された方、先着200組様にAmazonギフト券1,000円相当をプレゼントいたします。

記

○キャンペーン期間

2022年10月3日（月）～ 2022年12月30日（金）

○新規契約キャンペーンの内容

項目	内容
対象の方	期間中に「iDeCo」または「積立投信」の新規契約を行った個人のお客さま
条件	以下の①または②の条件を満たす個人のお客さま ①「店頭」または「WEB資料請求」でiDeCoに新規加入（掛金拠出）いただいたお客さま ※申込時に携帯番号をご記入いただいた方が対象 ②「積立投信」を1万円以上新規お申し込みいただいたお客さま ※既に積立投信をご契約いただいている方は対象外
特典	先着1,500名様にAmazonギフト券1,000円相当をプレゼント

○紹介キャンペーンの内容

項目	紹介者さま	被紹介者さま
対象の方	当行に普通預金口座をお持ちのお客さま	「iDeCo」または「積立投信」の契約がない方
条件	「iDeCo」または「積立投信」を紹介	紹介を受けて「iDeCo」または「積立投信」を新規契約
特典	先着200名様（100組）に1,000円相当のAmazonギフト券をプレゼント ※紹介者1人あたりの最大特典金額は1万円（最大10人まで紹介可能）	

※詳細は別添チラシをご参照ください。

以上

iDeCoに関するご留意事項

- 確定拠出年金は公的年金を補完する制度であり、原則60歳(受取を開始できる年齢)まで途中の引き出しはできません。
- 60歳到達時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合、受取を開始できる(受給権を取得する)年齢が異なります。
- 給付額は運用成績により変動します。投資信託商品は元本を下回る可能性があります。
- 加入から受取が終了するまでの間、所定の手数料がかかります。

加入者・運用指図者の手数料(税込)

	加入者	運用指図者	支払先	支払方法
加入手数料	2,829円		国民年金基金連合会	初回掛金または移換金(個人別管理資産)から差し引かれます。
事務取扱手数料	拠出1回あたり105円	—	国民年金基金連合会	拠出時に掛金から差し引かれます。
事務委託先手数料	月額66円	月額66円	三菱UFJ信託銀行/ 日本マスタートラスト信託銀行	加入者:拠出時に掛金から差し引かれます。 運用指図者:前年12月~当年11月の該当部分は、翌年3月に資産から差し引かれます。
運営管理手数料	月額319円	月額262円	東京海上日動火災保険	加入者:拠出時に掛金から差し引かれます。 運用指図者:前年12月~当年11月の該当部分は、翌年3月に資産から差し引かれます。

その他の手数料(税込)

受給に関する手数料...1回あたり440円 還付に関する手数料...1回あたり1,488円

投資信託に関するご留意事項

- 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価や債券価格の変動、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、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。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(交付目論見書)および目論見書補充書面をお渡ししますので、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(交付目論見書)および目論見書補充書面は当行の本・支店等にご用意しております。

積立投信に関するご留意事項

- 積立投信のお申し込みにあたっては、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申し込みください。
- ご契約の変更・解約は、窓口およびインターネットでお申し込みいただけます。
- ご契約の変更・解約のお申し込み内容の反映が、時価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、合計の金額にて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。
- 積立投信をご契約のお客さまには、「残高報告書」を3か月ごとにお送りします。3か月分のお取り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留意事項

- 投資信託説明書(交付目論見書)、目論見書補充書面は購入および積立投信の新規・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(交付目論見書)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(交付目論見書)、目論見書補充書面の電子交付を受けることにより、購入等のお取り引きが可能となります。交付目論見書等の電子交付を受けない場合はお取り引きいただけません。また必ずご覧になり商品内容やリスク・手数料など重要事項について十分ご確認くださいのうえ、お客さまの判断と責任においてご注文ください。
- 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、お取り引きをお断りさせていただく場合や営業店窓口でのご相談をご案内する場合があります。

キャンペーンに関するご留意事項

- 本キャンペーンは積立投信については18歳以上、iDeCoについては原則20歳以上65歳未満の国民年金被保険者の個人のお客さまのみご利用いただけます。
- プレゼント対象者の発表はプレゼントの実施をもって代えさせていただきます。
- プレゼントの実施は2023年3月を予定しております。
- プレゼントの実施は、以下の携帯番号宛てにAmazonギフト受取用のURLが記載されたSMSを送付いたします。
【iDeCo】申込書に記載の携帯番号 【積立投信】取引店に届出の携帯番号
- < iDeCo >
- 申込書を2022年12月30日(金)までに不備なく提出していただいた方が対象となります。
- 国民年金基金連合会の口座開設処理状況等を確認し、契約不成立となった方は対象外となります。
- 今回のキャンペーンは新たにiDeCoに加入(掛金拠出)していただくお客さまが対象となります。
- 資料請求時と申込時に記入いただいた氏名・ご住所・携帯番号が異なる場合は、本キャンペーンの対象外となります。
- < 積立投信 >
- 「証券取引口座」「運用口座(四国アライアンス証券仲介口座)」でのお取り引きが対象です。
- 2022年9月30日(金)時点で「証券取引口座」および「運用口座」で積立契約がない方のうち10千円以上積立契約がある方が対象となります。解約や減額を行うことで対象外となる場合があります。
- 「インターネット投資信託」のキャンペーン対象取引は2022年9月30日(金)14時から2022年12月30日(金)14時までにお申し込みが完了した取り引きとします。「オンライントレード」のキャンペーン対象取引は2022年9月30日(金)15時から2022年12月30日(金)15時までにお申し込みが完了した取り引きとします。

iDeCoに関するお問い合わせ

いよぎん 確定拠出年金コールセンター ☎089-943-1533
受付時間 9:00~17:00 (銀行休業日は除きます)

投資信託に関するお問い合わせ

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)

はじめよう!! つみたてスタート キャンペーン

キャンペーン期間：2022年10月3日(月)~12月30日(金)

新たに「個人型確定拠出年金iDeCo」または「積立投信」をお申し込みいただいた個人のお客さま

先着1,500名さまに Amazon ギフト券 1,000円分プレゼント!

対象者

- 以下の①または②の条件を満たす個人のお客さま
- ①「店頭」または「WEB資料請求」でiDeCoに新規加入(掛金拠出)いただいたお客さま
※申込時に携帯番号をご記入いただいた方が対象となります。
- ②「積立投資信託」を1万円以上新規お申し込みいただいたお客さま
※既に積立投資信託をご契約いただいている方は対象外となります。

すでにiDeCo・積立投信をご契約の方も対象! iDeCo・積立投信 紹介キャンペーン

最大1万円もらえる!

Amazon ギフト券 1,000円分がもらえる!

先着100組200名さまに

紹介すると1,000円!

紹介されると1,000円!

いよぎんの普通預金口座をお持ちのあなた(紹介者さま)
LINE エントリー ページから お友だちを紹介※



お友だち(被紹介者さま)
① 受け取ったLINEメッセージのURLからエントリー*
② 新たに「iDeCo」または「積立投信」をお申し込み



*エントリーには氏名(カナ)と携帯番号の入力が必要です。

個人型確定拠出年金 iDeCo (イデコ)

- 「iDeCo」とは、自分で決めた金額を積立運用していくことで、税制優遇を受けながら資産を形成するもう一つの年金制度です。
- 税制優遇を受けながら、確実に将来のお金をためることができます!

特徴

60歳まで長期間積立で

① たまる

月々5,000円から始められて

② お手軽

税制優遇が3つもあって

③ お得

3つの税制優遇

メリット1

掛金は全額所得控除!

掛金が仮に毎月1万円で、所得税(20%)・住民税(10%)とすると、年間36,000円、税が軽減できます。

メリット2

運用益も非課税!

通常、金融商品の運用益には税金(源泉分離課税20.315%)がかかりますが、iDeCoの運用益には税金がかかりません。

メリット3

受け取る時も大きな控除あり!

年金として受け取る場合は「**公的年金等控除**」、一時金で受け取る場合は「**退職所得控除**」という大きな控除が受けられます。

例えば

例) 32歳 会社員

年収400万円
毎月23,000円
積み立てると

毎年**41,400円**税負担が軽減!

28年で1,159,200円節税!

例) 45歳 公務員

年収600万円
毎月12,000円
積み立てると

毎年**28,800円**税負担が軽減!

15年で432,000円節税!

例) 49歳 自営業

年収800万円(課税所得)
毎月68,000円
積み立てると

毎年**269,280円**税負担が軽減!

11年で約2,962,080円節税!

※所得税・住民税が課税されない方は、iDeCoに加入しても掛金の所得控除のメリットはありません。
※年収から給与所得控除、社会保険料15%、基礎控除を引いた額を課税所得とし、所得税・住民税を課税した場合。その他の控除等については考慮していません。

積立投信 (つみとう)

- 「積立投信(つみとう)」とは、毎月自分で決めた金額で自動的に投資信託を購入する仕組みです。
- 自由に解約ができるため、資金計画に合わせて気軽に始められます!

特徴

自動積立で

① 簡単

月々1,000円から購入できて

② お手軽

時間分散・ドルコスト平均法で

③ 効果的

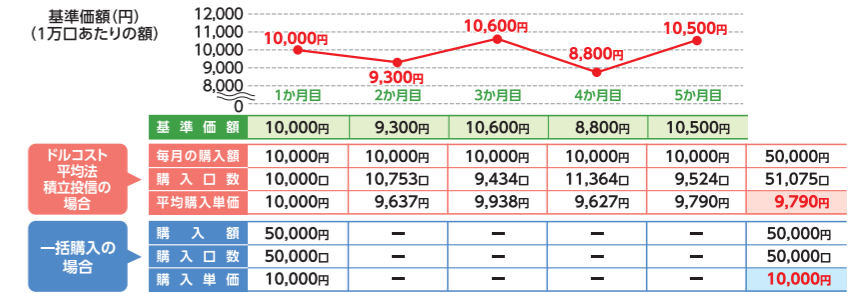
ドルコスト平均法とは

ドルコスト平均法とは、一度にすべての資産を投資するのではなく、毎月決まった額を購入する投資方法です。

価格が安い時に多く、高い時に少なく買付けることになりま。

時間と価格の分散により、平均購入単価を安定させる効果が期待されます。

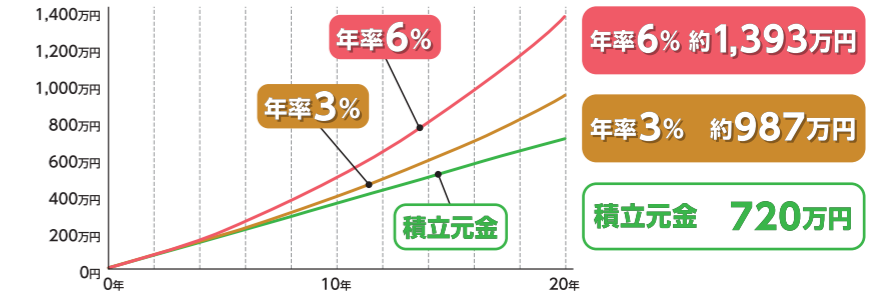
ドルコスト平均法のイメージ



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。

iDeCoと積立投信の主な違い

iDeCo (イデコ)	積立投信 (つみとう)
原則20歳以上65歳未満 ※被保険者種別によって異なります	加入できる年齢
月額5,000円以上	18歳以上(上限なし)
あり ※加入者の職業等によって拠出可能な金額が変わります	最低積立金額(掛金)
定期預金・投資信託	毎月1,000円以上
●掛金は全額所得控除 ●運用益は非課税 ●受取時に控除あり	なし
不可 ※60歳まで途中引出・脱退不可	投資信託
店頭、コールセンターまたはWEB資料請求から (いよぎん確定拠出年金コールセンター) TEL.089-943-1533 [受付時間] 9:00~17:00(銀行休業日は除きます)	以下のいずれかの「NISA(少額投資非課税制度)」の利用可能 ●一般NISA/年間120万円 ●つみたてNISA/年間40万円
	可(店頭・インターネット)
	店頭またはインターネットから ※「証券取引口座」の開設が必要です (店頭またはホームページからお申し込みいただけます)
	途中でのお引き出し
	お申し込み方法

税制優遇を受けつつ

老後に向けて資産を増やしたい方におススメ!



時間を味方に

コツコツと運用しながら積み立てたい方におススメ!



「iDeCo」の詳細はこちら



資料請求はこちら



「積立投信」の詳細はこちら



「NISA」の詳細はこちら



「証券取引口座」の開設はこちら

