



2024年4月30日
株式会社名古屋銀行
株式会社静岡銀行

「資産形成オンラインセミナー」の開催について

名古屋銀行（頭取 藤原 一郎）は「静岡・名古屋アライアンス」の一環として、「資産形成オンラインセミナー」を開催いたしますのでお知らせします。

本セミナーでは、元バドミントン日本代表の潮田玲子さんをお迎えし、現役のファイナンシャルプランナーの分かりやすい解説で、NISA 制度のポイントや資産形成のコツを一緒に楽しく学んでいただけます。

当行は、今後もお客さまの安定的な資産形成の実現に向け、積極的にサポートしてまいります。

<セミナー概要>

名 称	資産形成オンラインセミナー
公開期間	2024年6月14日（金）～2024年6月23日（日） ※上記期間中のご都合のよいタイミングに何度でも視聴いただけます。（約45分）
開催形式	オンライン動画配信
参加対象	資産形成に興味のあるお客さま
内 容	【現役ファイナンシャルプランナーに聞く！潮田玲子さんと学ぶ NISA ではじめての資産運用】 NISA 制度のポイントや資産形成のコツについて投資初心者に分かりやすく解説 ゲスト：潮田 玲子 氏（元バドミントン日本代表） 講 師：ファイナンシャル・プランナー 風呂内 亜矢 氏 司 会：大和アセットマネジメント株式会社
参加費	無料
申込方法	名古屋銀行の専用フォーム（ https://form.meigin.com/form/?slcp=jc4gtdm81e ）からお申し込みください。（別添チラシに二次元バーコードを掲載しています。） 後日、ご登録いただいたメールアドレス宛に動画視聴用の URL が送付されます。
主 催	名古屋銀行、静岡銀行、山梨中央銀行
共 催	大和アセットマネジメント

資産形成オンラインセミナー

現役ファイナンシャルプランナーに聞く!

元バドミントン日本代表

潮田玲子さんと学ぶ

NISAで

はじめての

資産運用



このたび名古屋銀行は、元バドミントン日本代表の潮田玲子さんをお迎えし、投資初心者役に立つ資産形成オンラインセミナーを開催いたします。現役ファイナンシャルプランナーのわかりやすい解説で、

NISA制度のポイントや資産形成のコツを潮田さんと一緒に楽しく学べます。

事前のお申込で期間中いつでもご視聴いただけますので、お気軽にお申込みください。

動画公開期間

2024年 6月14日(金) ~ 23日(日)

所要時間

約45分

※上記期間限定で、ご都合のよいタイミングに何度でもご視聴いただけます。

事前申込みは
こちら

ご視聴には事前のお申込みが必要です。

お申込は名古屋銀行ホームページまたは右記の二次元バーコードよりお願いいたします。後日、ご登録いただいたメールアドレス宛に視聴URL等をご案内いたします。

お申込みフォームURL

<https://form.meigin.com/form/?slcp=jc4gtdm81e>



講師

ファイナンシャル・プランナー
風呂内 亜矢氏

1級ファイナンシャル・プランニング技能士、CFP®認定者
テレビやラジオ、雑誌などでお金に関する情報を発信している。
「誰でもできるNISAの教科書」等、お金に関する書籍は約30冊。



司会

大和アセットマネジメント株式会社

本件に関するお問い合わせ先

名古屋銀行 個人営業部
資産運用コンサルティンググループ

0120-758-038

(平日9:00 ~ 17:00 銀行の休業日は除きます)

セミナーご参加に際しての各種ご留意事項は、裏面をご確認ください。

主催



名古屋銀行

協賛

大和アセットマネジメント

Daiwa Asset Management

セミナーご参加に際してのご留意事項

- ・名古屋銀行主催のセミナーにおきましては、お客さまの目的やご投資の経験等に応じて、お客さまのニーズに即した個別商品のご案内および勧誘をさせていただくことがあります。ご案内を差し上げる商品の中には、所定の手数料をご負担いただく商品および価格の変動等により投資額を下回る(元本割れ)商品もあります。商品ごとの手数料等およびリスクは異なりますので、お申込みに際しては当該商品の契約締結前交付書面等を十分にお読みください。
- ・当セミナーは投資判断の参考となる情報の提供を目的としています。また、将来の予測はその結果を保証するものではありません。実際に投資される場合の最終決定はご自身の判断で行っていただくようお願いいたします。
- ・オンラインセミナーの通信費はお客さま負担となります。また、録画・録音・撮影や資料の無断転用は固くお断りいたします。

投資信託についてのご留意事項

- 手数料など諸費用について
 - 預かり手数料はかかりません。各銘柄ごとに設定された購入時手数料(お申込金額、お申込口数、または基準価額に応じて最高3.3%(税込))、信託報酬(信託財産の純資産総額のうち、お客さまの保有額に対して最高年率2.42%(税込))、信託財産留保額(ご換金時の基準価額に対し最高0.5%)をご負担いただく場合があります。この他に信託事務の諸費用等、投資信託における有価証券の売買手数料などが信託財産から控除されます。
- 元本欠損リスクについて
 - ★信用リスク

債券・株式などの発行体の財務状況の悪化や倒産により、利息や配当、元本があらかじめ定められた条件で支払うことができなくなる場合があります、投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。
 - ★価格変動リスク

経済・社会情勢、企業業績、市場の需給等の影響を受けて株式等の価格が変動し、それにともない株式等を投資対象としている投資信託の基準価額は下落し、投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。
 - ★金利変動リスク

金利は景気や経済の状況等の影響を受けて変動し、それにともない債券価格も変動します。一般的に金利が上昇した場合債券価格は下落し、投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。
 - ★為替リスク

日本円と投資対象国通貨間の為替レートの変動により、外貨建資産の円換算価値が変動します。一般的に取得時よりも円高が進行すると、円換算価値が目減りし投資額を下回る(元本割れ)おそれがあります。
- その他について

投資信託は預金ではありません。また、預金保険制度の保護の対象ではありません。

投資信託のお取引に関してはクーリング・オフ(金融商品取引法第37条の6の規定)の適用はありません。

商品ごとの手数料等およびリスクは異なりますので、お申込みに際しては当該商品の契約締結前交付書面等を十分にお読みください。

NISA(成長投資枠・つみたて投資枠)に関するご留意事項

- NISA口座の開設と移管の制限

NISA口座は基本的に一人一口座のみの開設(金融機関等を変更した場合を除く)となり、他の金融機関にNISA口座内の上場株式等を移管することもできません。
- 名古屋銀行での対象商品

名古屋銀行では、NISA口座において購入することができる金融商品のうち、公募株式投資信託のみを取扱っています。
- 譲渡損の取扱い

NISA口座で発生した普通分配金や譲渡益は全額非課税となりますが、譲渡損が発生した場合には、損失がないものとされ、特定口座や一般口座で保有する他の上場株式等の配当や譲渡益との損益通算ができません。
- NISA制度改正に伴う取扱い
 - ★2024年以降、一般NISA、つみたてNISA、ジュニアNISA口座においては新たに上場株式等の買付けを行うことができません。
 - ★2024年以降のNISAで受け入れることができる商品は、「つみたて投資枠」においてはつみたてNISAと同様であり、「成長投資枠」においては、一般NISAの投資対象商品からデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等、整理銘柄又は監理銘柄に指定された上場株式および株式投資信託のうち信託期間20年未満又は毎月分配型の商品が除かれたものとなります。
 - ★一般NISA、つみたてNISA及びジュニアNISAで買付けた商品は、2024年以降のNISAに移管できません。
- NISA口座からの払出し時の取得価額

非課税期間が終了した場合等、NISA口座から上場株式等を払出しされる場合には、払出日の時価が取得価額となります。このため、払出しの時点で価格が下落していた場合でも、当初購入した際の取得価額と払出日の時価の差額は損失がないこととされます。
- 非課税投資額および空き枠の再利用
 - ★年間投資枠はつみたて投資枠は120万円、成長投資枠は240万円です。また非課税保有限度額(総枠)は、成長投資枠・つみたて投資枠合わせて1,800万円、そのうち成長投資枠は最大で1,200万円までとなります。なお、非課税保有限度額については、NISA口座で上場株式等を売却した場合、当該売却した上場株式等が消費していた非課税保有限度額のみだけ減少し、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することができます。
 - ★投資信託において支払われる分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は非課税であり、NISAのメリットを享受できません。
 - ★NISA口座枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。
- 申請手続き

NISAのご利用にあたっては、金融機関を通じて税務署あての申請手続きが必要です。税務署の確認には相応の期間(1~2カ月)がかかる場合があります。