

平成 30 年 2 月 1 日

「つみたて de 資産づくりキャンペーン」の実施について

名古屋銀行(頭取 藤原 一朝)は、お客さまの資産形成にお役にたつ各種「つみたて」の促進を目的とし、下記の通りキャンペーンを実施しますのでお知らせします。

当行では「金融商品に関するお客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティ）基本方針」の中で「お客さま本位のコンサルティングの実践」を掲げております。資産形成層のお客さま、また投資経験のないお客さまのニーズにも応えられるよう、平成 30 年 1 月より「貯蓄から資産形成へ」の方策の一つとして創設された「つみたて NISA」制度も対象商品としております。

記

<キャンペーン概要>

名称	「つみたて de 資産づくりキャンペーン」
期間	平成 30 年 2 月 5 日(月) ~ 平成 30 年 4 月 27 日(金)
プレゼント	抽せんで 200 名さまに 5,000 円キャッシュプレゼント
応募方法	ご成約での自動エントリー（ご応募は不要です。）
実施店舗	国内店舗・インターネット支店(bankstage) (東京支店・今池ローンセンター・各ローンプラザを除く) (庄内出張所は投信積立と iDeCo のみ)
対象者	個人のお客さまで下記対象商品いずれかを月額 5,000 円以上でご成約いただいたお客さま (名古屋銀行で普通預金口座をお持ちのお客さま、もしくはご新規に普通預金口座を開設いただいたお客さまに限ります。)
対象商品	<ul style="list-style-type: none"> ● 投信積立 (「つみたて NISA」・「職場積立 NISA」、および「NISA」・「ジュニア NISA」による投信積立を含む) ● 外貨積立<プラスアルファ> ● iDeCo (個人型確定拠出年金)

【ご注意いただきたいこと】

- ・投信積立（「つみたて NISA」 および「NISA」）は bankstage によるお申込みも対象となります。
- ・投信積立、外貨積立<プラスアルファ>は初回買付、iDeCo は窓口でのお申込みをもって抽せん対象とさせていただきます。
- ・投信積立、外貨積立<プラスアルファ>は同一商品の増額を除きます。
- ・複数商品をご成約の場合でも、お 1 人さま 1 回限りのエントリーとなります。
- ・プレゼントは厳正な抽せんを実施し、普通預金口座への入金をもって当せん発表に代えさせていただきます。
(平成 30 年 6 月下旬予定)

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お預かり手数料はかかりません。各銘柄ごとに設定された販売手数料(お申込金額、お申込口数、または基準価額に応じて最高**3.24%**(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 **2.376%**(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。

外貨預金についてのご留意事項

●手数料など諸費用について

円貨を外貨に換えるレートと外貨を円貨に換えるレートには当行所定の外国為替手数料が含まれます。
(最大 1 外貨あたり片道 2 円、往復 4 円)

●元本欠損リスクについて

★信用リスク

当行の信用状況によってはお客さまが損失を被るリスクがあります。

★為替リスク

為替相場の変動によりお受取りの外貨を円換算すると外貨預金のお預入れ時の払込円貨額を下回る(元本割れ)おそれがあります。為替相場に変動がない場合でも、外国為替手数料がかかるためお受取りの外貨の円換算額が外貨預金お預入れ時の払込円貨額を下回る(元本割れ)おそれがあります。

●その他について

預金保険制度の保護の対象ではありません。

iDeCo (個人型確定拠出年金) についての手数料

加入者全員が対象		
加入手数料	初回のみ 2, 7 7 7 円 (消費税 8% 込)	毎月の手数料とは別に必要
該当する場合の月間手数料		
掛金の払込みを行う (加入者) 場合	掛金の払込みを行う月: 4 7 2 円 掛金の払込みを行わない月: 3 6 9 円 (消費税 8% 込)	掛金払込時に掛金より控除
運用だけする (運用指 図者) 場合	毎月 3 6 1 円 (消費税 8% 込) (ただし、毎年 3 月末に年金資産より支払い)	掛金を払込まなくても、資産残高があ 限り左記の手数料が必要

※手数料は、消費税アップ等により将来変わることがあります。上記手数料は「三井住友海上個人型 401 k プラン」の場合(平成 30 年 1 月 1 日時点)で、運営管理機関によって手数料は異なります。

[その他の留意事項]

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きますことがあります。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。

商号: 株式会社名古屋銀行/登録金融機関: 東海財務局長(登金)第 19 号/加入協会: 日本証券業協会

以上

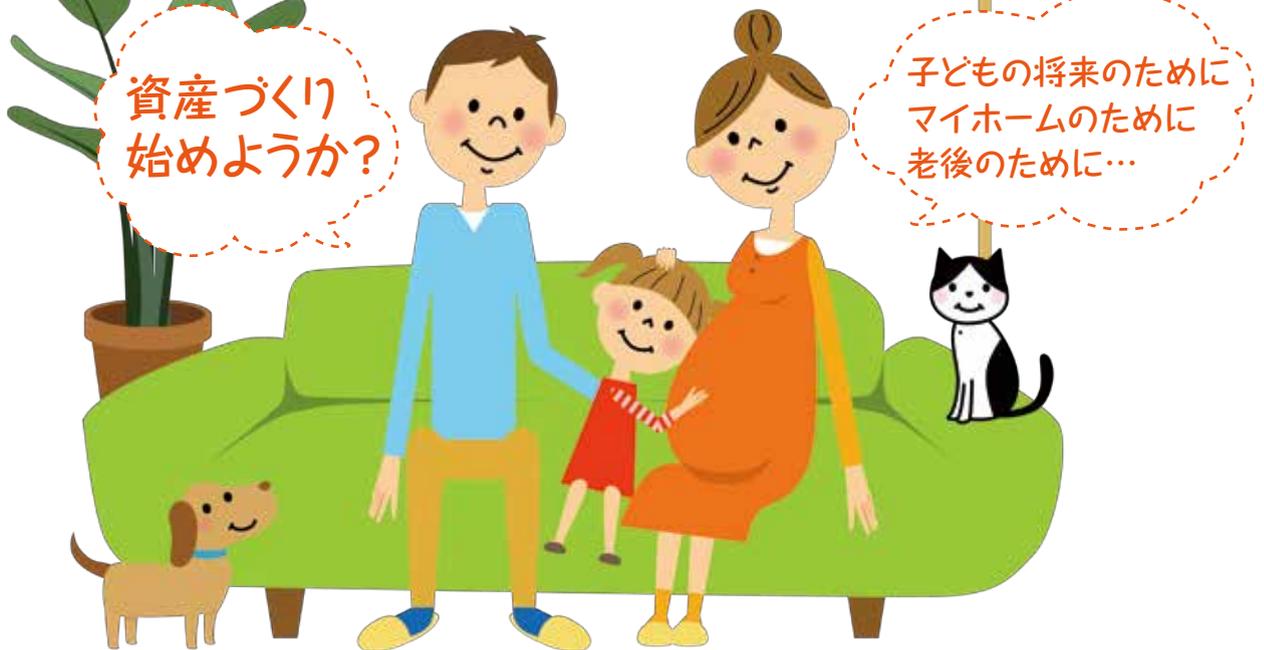
つみたてde資産づくり キャンペーン

期間：平成30年2月5日(月)～4月27日(金)まで

期間中、投信積立、外貨積立、iDeCoの
いずれかを5,000円以上でご成約いただくと

抽せんで
200名
さま

5,000円キャッシュプレゼント!



対象

個人のお客さまで下記対象商品を月額5,000円以上でご成約いただいたお客さま
(名古屋銀行で普通預金口座をお持ちのお客さま、もしくはご新規に普通預金口座を開けられたお客さま)

対象商品

- 投信積立(「つみたてNISA」・「職場積立NISA」、および「NISA」・「ジュニアNISA」による投信積立を含む)
- 外貨積立<プラスアルファ>
- iDeCo(個人型確定拠出年金)

実施店舗

国内店舗・インターネット支店(bankstage)
(東京支店・今池ローンセンター・各ローンプラザを除く。庄内出張所は投信積立とiDeCoのみ)

[ご注意いただきたいこと]

※投信積立、外貨積立<プラスアルファ>、iDeCoいずれか月額5,000円以上をご新規にご成約いただいたお客さま。

※投信積立(「つみたてNISA」および「NISA」)はbankstageによるお申込みも対象となります。

※投信積立、外貨積立<プラスアルファ>は初回買付、iDeCoは窓口でのお申込みをもって抽せん対象とさせていただきます。

※投信積立、外貨積立<プラスアルファ>は同一商品の増額を除きます。

※ご成約での自動エントリーですのでご応募は不要です。複数商品をご成約の場合でも、お1人さま1回限りのエントリーとなります。

※プレゼントは厳正な抽せんを実施し、普通預金口座への入金をもって当せん発表に代えさせていただきます。(平成30年6月下旬予定)

※マイナンバーの届出にご協力をお願いいたします。



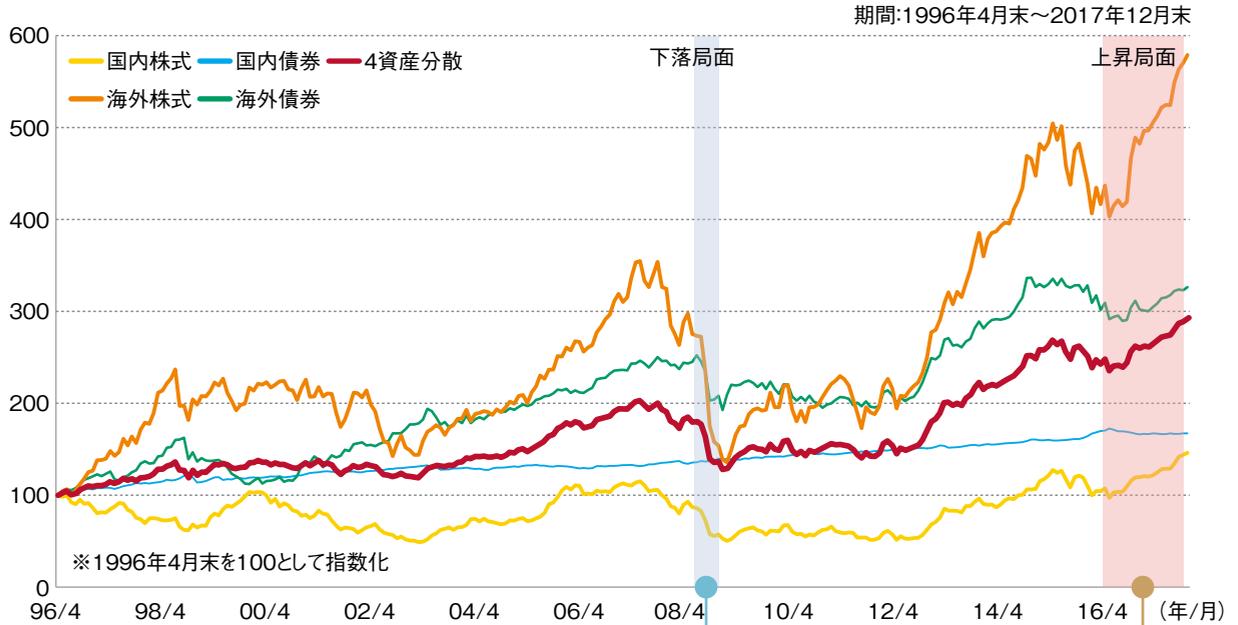
名古屋銀行



資産の分散

値動きの異なる複数の資産に分散して投資することで、収益の安定化が期待できます。

資産別の値動きの推移



上昇・下落のいずれの局面においても、複数資産への投資により損益のブレ幅(リスク)は小さくなるね。

2008年8月末~2009年1月末

下落局面の騰落率

国内債券	1.5%
海外債券	▲21.6%
4資産分散	▲27.9%
国内株式	▲36.1%
海外株式	▲49.0%

2016年6月末~2017年12月末

上昇局面の騰落率

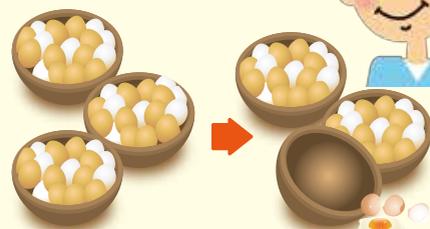
国内株式	50.5%
海外株式	43.5%
4資産分散	24.1%
海外債券	12.0%
国内債券	▲3.0%

※国内債券:野村BPI(総合)、1999年12月以前は、FTSE世界国債日本(円ベース)を利用
 海外債券:FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)
 国内株式:TOPIX配当込指数
 海外株式:MSCI KOKUSAI(除く日本、トータルリターン)を円換算
 4資産分散:国内債券、海外債券、国内株式、海外株式に均等に投資した場合のパフォーマンスです。
 ※信頼できると判断したデータをもとに作成。グラフ・データは過去のものであり、将来を約束するものではありません。

資産運用に関することわざに「タマゴは一つのカゴに盛るな」というものがあります。タマゴを一つのカゴに盛ると落としたときにすべて割れてしまいますが、カゴを分散すればタマゴすべてを割ってしまうことは避けられる、という考え方です。複数の投資対象に分散して投資するのが賢明かもしれません。



分散することで
リスクを抑えられるね。





時間の分散

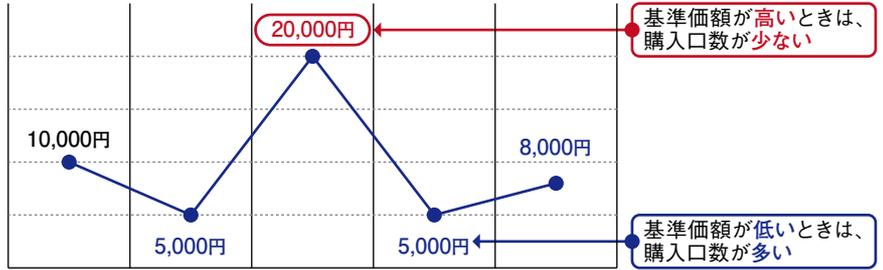


積立投資のように、定期的に一定の金額を投資する方法は、リスクの低減に役立ちます。投資信託を積立投資で購入する場合、基準価額が低い時は購入口数が多くなり、逆に高い時には購入口数が少なくなります。このことにより、一定口数で購入するより平均購入価額を引き下げる効果が期待できます。

「一定金額購入」と「一定口数購入」の比較イメージ

***** (イメージ図)

毎月一定金額を
買い付ける積立投資は、
安いときに多くの口数を
買って、高い時に少ない
口数を買います。



毎月「一定金額」で購入

		1カ月目	2カ月目	3カ月目	4カ月目	5カ月目
毎月10,000円 購入する場合	購入金額	10,000円				
	購入口数	10,000口	20,000口	5,000口	20,000口	12,500口

一定口数購入より有利
10,000口当たりの
平均購入単価 **7,407円**

毎月「一定口数」で購入

		1カ月目	2カ月目	3カ月目	4カ月目	5カ月目
毎月10,000口 購入する場合	購入口数	10,000口				
	購入金額	10,000円	5,000円	20,000円	5,000円	8,000円

10,000口当たりの
平均購入単価 **9,600円**

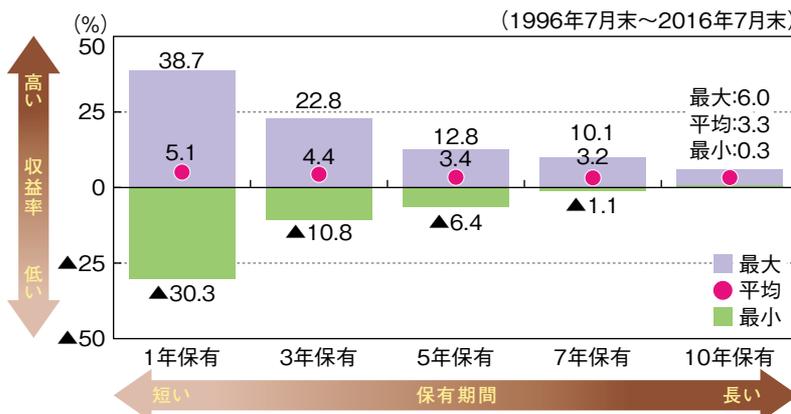
※上記は積立投資をわかりやすくご理解いただくためのイメージ図です。損益の状況は、基準価額の上昇下落に要する期間や、その程度により異なります。基準価額の推移次第では、一定金額購入が有利とならない場合があります。



長期保有

短期的にはブレ幅(リスク)が大きくても、長期間分散投資をすることで、ブレ幅(リスク)が小さくなり、結果として安定的な収益の確保が期待できます。

保有期間別の年間収益率



ブルームバーグが提供するデータを基に作成
※左記は国内株式、海外株式、国内債券、海外債券に均等に投資した場合の保有期間別の年間収益率です。
※左記は、将来における保有期間別の年間収益率を示唆、保証するものではありません。

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

お預かり手数料はかかりません。各銘柄ごとに設定された販売手数料(お申込金額、お申込口数、または基準価額に応じて最高3.24%(税込))、信託報酬(信託財産の純資産総額のうち、お客様の保有額に対して最高年率2.376%(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。

外貨預金についてのご留意事項

●手数料など諸費用について

円貨を外貨に換えるレートと外貨を円貨に換えるレートには当行所定の外国為替手数料が含まれます。(最大1外貨あたり片道2円、往復4円)

●元本欠損リスクについて

- ★信用リスク…当行の信用状況によってはお客様が損失を被るリスクがあります。
- ★為替リスク…為替相場の変動によりお受取りの外貨を円換算すると外貨預金のお預入れ時の払込円貨額を下回る(元本割れ)おそれがあります。為替相場に変動がない場合でも、外国為替手数料がかかるためお受取りの外貨の円換算額が外貨預金お預入れ時の払込円貨額を下回る(元本割れ)おそれがあります。

●その他について

預金保険制度の保護の対象ではありません。

iDeCo(個人型確定拠出年金)についての手数料

加入者全員が対象		
加入手数料	初回のみ2,777円(消費税8%込)	毎月の手数料とは別に必要
該当する場合の月間手数料		
掛金の払込みを行う(加入者)の場合	掛金の払込みを行う月 :472円 掛金の払込みを行わない月 :369円 (消費税8%込)	掛金払込時に掛金より控除
運用だけする(運用指図者)場合	毎月 361円(消費税8%込) (ただし、毎年3月末に年金資産より支払い)	掛金を払込まなくても、資産残高がある限り左記の手数料が必要

※手数料は、消費税アップ等により将来変わることがあります。上記手数料は「三井住友海上個人型401kプラン」の場合(平成30年1月1日時点)で、運営管理機関によって手数料は異なります。

〔その他の留意事項〕

お客様の目的やご投資の経験等に応じて、お客様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。

商号:株式会社名古屋銀行 登録金融機関:東海財務局長(登金)第19号 加入協会:日本証券業協会