

将来に種を蒔こう！

ファーストバンクの 資産形成応援キャンペーン

期間中に対象のお取引をご契約の方
それぞれ先着300名様に

キャンペーン期間

2019.8/1(木)～2019.10/31(木)

現金1,000円プレゼント！

1

NISA口座
(一般NISA・
つみたてNISA)の
開設申込を当行で
初めてされた方



2

当行にて
「ダイワのiDeCo」を
新規申込された方

※引き落とし口座に
当行口座を指定



3

「THEO+富山第一銀行」の
運用を開始された方

※出金先口座に
当行口座を指定



【キャンペーンのご留意事項】

●本キャンペーンは、個人のお客様が対象となります。●対象のお取引は、それぞれ条件を単独で満たすことで対象となります。よって、最高で3,000円の提供となります。●NISA口座開設は2019年10月までに口座開設手続きが完了された方が対象です。●「THEO+富山第一銀行」は、2019年10月末時点で運用を行っている方が対象です。2019年10月末時点で運用を開始するためには、2019年10月30日(水)14時30分までに入金が必要となります。●プレゼントは11月～12月に、投資信託指定口座または引落口座に入金させていただきます。予定です。入金時に口座が解約となっている場合は対象外となります。●詳しくは窓口へお問い合わせください。

どのくらいお金が必要なの？

資産運用を考える前に、今後の生活でどのくらいのお金が必要になるのか、みてみましょう。
主なライフイベントとそれに伴う費用です。必要となるお金がわかると目標とする貯蓄額がみえてきます。

結 婚	出 産	教 育	住 宅	老 後
約357.5万円	約50万円	約540万円 (すべて公立の場合) 約1,770万円 (すべて私立の場合)	約4,039万円 (土地付注文住宅) 約4,348万円 (マンション)	月額34.9万円
挙式、披露宴、披露/パーティー費用、新婚旅行や新生活の費用も必要です。	出産費用 (出産一時金42万円を約8万円上回っています)	幼稚園から高校卒業までの15年 出典:「セクシィ結婚トレンド調査2018」(リクルート フライダール総研)	リフォーム費用も必要です。 出典:「2017年度フラット35利用調査報告」(住宅金融支援機構)	ゆとりある老後生活費 (老後を夫婦2人で暮らしていく上で必要と考える費用) 出典:「平成28年度生活保障に関する調査」(生命保険文化センター)

2019年8月現在

各種商品の注意点

投資信託ご購入時のご留意事項

●投資信託はリスクを含む商品であり、国内外の株式や債券等へ投資しているため、組入れた有価証券等の値動き、運用先の信用状況の変化、金利、為替相場の変動等により基準価額が変動し、投資した資産価値が投資元本を割り込むことがあります。これらのリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うこととなります。●投資信託は預金ではありません。したがって、元本の保証および利回りの保証はされていません。●投資信託のお取引に関しては、クーリングオフ(書面による契約の解除)の適用はありません。●当行で取扱う投資信託は預金保険制度および投資者保護基金の対象ではありません。●当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。●投資信託のお申込み時には、販売手数料(お申込代金に対して最大3.24%(消費税込み)、換金に際しては所定の手数料や信託財産留保額(換金時の基準価額に対して最大0.5%)をご負担いただきます。また、運用期間中には信託報酬(信託財産の純資産総額に対し最大2.376%(消費税込み))やその他諸費用を間接的にご負担いただくほか、運用成績に応じた成功報酬をご負担いただく場合があります。その他諸費用については、運用状況等により変動するものであり、またファンドの保有期間等に応じてお客さまごとに異なりますので、事前に表示することはできません。詳しくは各ファンドの(投資信託説明書(交付目録見書))、(目録見書補充書面)をご覧ください。

NISA(少額投資非課税制度)に関するご留意事項

■NISA口座(一般NISA、つみたてNISA)共通
●NISA口座は、お一人さま1口座に限り開設できます。●既に保有している投資信託等をNISA口座に移すことはできません。また、既にNISA口座で保有している投資信託を、他の金融機関のNISA口座に移すこともできません。●NISA口座で受入れできるのは当行取扱いの投資信託だけです。特につみたてNISAでは、当行取り扱いの中でも、当行の定める一定の投資信託に限られます。いずれも、上場株式の購入はできません。●NISA口座で受入れできるのは、原則として新たに購入する投資信託だけです。●NISA口座でお預かりの投資信託の収益分配金の再投資は、一般NISA、つみたてNISAそれぞれで、非課税枠が一杯の場合、特定口座・一般口座での買付けとなります。●一般口座および特定口座で保有している投資信託はNISA口座に移管できません。また当行でNISA口座預りの投資信託について、他の金融機関に開設されるNISA口座への移管はできません。●NISA口座内の投資信託は換金等しても、非課税枠の再利用はできません。そのため短期間で売買等を前提とした商品には適しません。また非課税口座の残高は翌年以降に繰り越すこともできません。●NISA口座での取引で損失が発生しても、他の株式等の譲渡益との損益の通算や上場株式等の配当等との損益通算、損失の繰越控除はできません。●収益分配金のうち元本払戻金(特別分配金)はもともと非課税であり、NISAのメリットは享受できません。●一般NISAとつみたてNISAは選択制であり、同一年に両方の利用はできません。コースの変更はできますが、変更を行う場合は原則として暦年単位となります。●一定の手続きの下で、金融機関の変更が可能です。ただし、その年に既にNISA口座内で投資信託を購入していた場合、変更できるのは翌年の投資分からです。また、変更前の金融機関のNISA口座では追加の投資信託の購入ができなくなりますのでご注意ください。

■一般NISA
●一般NISAの各年の非課税枠に受入れできる投資信託は120万円(購入手数料等を除く)が上限です。●つみたてNISAで購入した投資信託の収益分配金は、一般NISAの非課税枠で再投資することはできません。●非課税期間は、非課税枠が設けられた年の1月1日から5年間です。●非課税期間終了日に一般NISAで預りの投資信託は、終了日の翌年1月1日に当行で新たに設定する120万円の非課税枠に移管(ロールオーバー)できます。●分配コースと再投資コース間のコース変更はできません。また、スイッチングはご利用できません。

■つみたてNISA
●つみたてNISAは一般NISAと併用できません。NISA口座内で、どちらか一方を選択する必要があります。●つみたてNISAでは、定時定額積立契約をお申込みいただき、定期・継続的な方法での買付けに限られます。毎月の積立額は、ボーナス月増額と合計で、年間40万円の非課税枠の範囲内でお申込みに限られます。●つみたてNISAでは、ロールオーバーの受入れはできません。一般NISAで購入された投資信託をロールオーバーしたい場合は、あらためて一般NISAへのコース変更が必要となります。●つみたてNISAで購入された投資信託は、20年間の非課税期間中、一般NISAのように他の年の非課税枠へロールオーバーできません。●つみたてNISAでは、法令により、つみたてNISAを開始された日から10年後等の「基準経過日」には、お客さまの氏名・住所を再確認させていただきます。同日から1年以内に確認ができない場合、つみたてNISAでの買付けを停止させていただきます。●収益分配金は、つみたてNISAでお預りの投資信託の分配金のみ、つみたてNISAの非課税枠で再投資できます。一般NISAから、つみたてNISAにコース変更した場合、一般NISAでお預りの投資信託の分配金は、課税口座での再投資に変わります。●当行で取扱う、つみたてNISAの投資信託は、つみたてNISA以外での買付けのお申込みはできません。一般NISAへコース変更する場合、そのファンドの積立は終了していただきます。

iDeCo(個人型確定拠出年金)に関するご留意事項

●積立金の運用は加入者ご自身の責任で行われ、受け取る額は運用成績により変動します。●運用商品の中には、元本が確保されない商品もありますので、商品の特徴をよく理解した上で選択してください。●iDeCoは老後の資産形成を目的とした年金制度であるからこそ、税制優遇措置が講じられています。このため、原則60歳まで積立金を引き出すことはできませんのでご注意ください。(60歳時点を通算加入者等期間が10年未満の場合は、支給開始が60歳以降となります)●加入時・運用期間中は手数料がかかります。なお、「ダイワのiDeCo」をご利用いただいている間は、運営管理機関手数料は無条件で、だれでも0円となります。

THEO+富山第一銀行に関するご留意事項

■THEO+[テオプラス] 富山第一銀行について
「THEO+[テオプラス] 富山第一銀行(以下、THEO+富山第一銀行)」は、株式会社お金のデザインが富山第一銀行のお客様向けに提供する投資一任運用サービスです。富山第一銀行が提供するサービスではありません。富山第一銀行は投資一任契約の締結の媒介にかかる委託契約を株式会社お金のデザインと締結しています。「THEO+富山第一銀行」は投資一任契約に基づくものであるため、お客様が自ら有価証券の個別の売買注文を行うことができます。「THEO+富山第一銀行」は預金ではなく、元本保証はありません。預金保険の対象ではありません。クーリングオフの適用にはなりません。「THEO+富山第一銀行」の口座開設手続き、「THEO+富山第一銀行」の操作方法、運用に関するご質問は、株式会社お金のデザインへお問い合わせください。「THEO+富山第一銀行」の口座開設申込画面に関するご質問は富山第一銀行へお問い合わせください。

■投資一任契約に係る手数料等およびリスクについて
投資一任運用サービスTHEO(以下、「THEO」)は、株式会社お金のデザイン(以下、お金のデザイン)との投資一任契約により提供されます。お客様には、お金のデザインにてTHEO専用の証券口座を開設いただきます。投資一任契約に関する投資一任運用報酬は、預かり資産の円貨換算時価高に対して最大1.08%(税込・年率)を乗じた金額となります。組入ETFの売買手数料および取引手数料ならびに為替手数料等の費用は、お金のデザインが負担します。なお、THEO専用の証券口座の管理手数料は無料です。THEOでは、主に外国籍の上場投資信託(ETF)を組み入れます。組み入れETFの価格変動リスクおよび信用リスクのほか、為替リスク、取引扱い金融機関に係るリスク等があります。組入ETFの市場価格の下落、為替変動等により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資元本が保証されているものではありません。また預金ではありませんので、預金保険制度の対象ではございません。ご契約にあたっては、お金のデザインがWEB上で提供する契約締結前交付書面や契約約款等を十分に読みください。

■お問い合わせ先
「THEO+[テオプラス] 富山第一銀行」の商品内容に関するご質問は、以下の株式会社お金のデザインまでご連絡ください。
電話受付時間: 平日 9:30～17:00(土・日・祝日・年末年始は除きます) お客さまサポート <https://theo.blue/faq/>

【商号】 株式会社富山第一銀行	【登録金融機関】 北陸財務局長(資金)第7号	【加入協会】 日本証券業協会
【商号】 株式会社お金のデザイン	【金融商品取引業者】 関東財務局長(金商)第2786号	【加入協会】 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人投資信託協会

詳しくはホームページまたはお近くのファーストバンクの窓口へお問い合わせください。



富山第一銀行

<https://www.first-bank.co.jp>



「人生100年時代に向けた資産形成」を、ファーストバンクは応援します！

NISA制度とは

NISA(ニーサ)とは、2014年1月1日からスタートした「**少額投資非課税制度**」です。
NISAを利用すると、投資した株式投資信託等から得られる**売却益や普通分配金が非課税**となります。

iDeCo(個人型確定拠出年金)とは

iDeCo(個人型確定拠出年金)は、自分で決めた額を積み立てながら、その掛金を自分で運用していくことで、将来に向けた資産形成を進めていける年金制度です。**老後の資産形成を目的とした年金制度であり、税制優遇措置が講じられています。**年金資産は原則60歳から受取ることができます。



イデコちゃん(イデコちゃん)

■一般NISA・つみたてNISA・iDeCoの制度比較

	一般NISA	つみたてNISA	iDeCo
年間利用限度額	120万円まで	40万円まで	職業等によって異なります
非課税での保有可能期間	最長5年間	最長20年間	運用期間中
投資対象商品	投資信託等	一定の条件を満たす投資信託等※1	投資信託・定期預金等
投資方法	任意の金額・タイミングで購入可能 (定期・定額での購入も可能)	定期・定額での購入方法に限定	「毎月」または「特定の月にまとめて」の拠出
税制優遇	拠出時(買付時)	なし	全額所得控除
	運用時	非課税	非課税
	受取時(売却時)	非課税	課税 年金:公的年金等控除 一時金:退職所得控除
資産の途中売却	いつでも可能	いつでも可能	原則60歳まで不可
注意事項	一般NISAとつみたてNISAのいずれかを年単位で選択 (商品の相互移管はできません)		掛金より手数料が差し引かれます

※1:対象商品は信託報酬が低率、分配頻度が毎月ではないなどの条件を満たす公募株式投資信託およびETF(上場株式投資信託)になります。

THEO+[テオプラス] 富山第一銀行とは

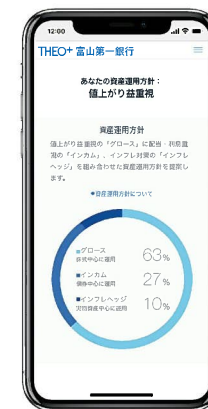
投資は、ロボが。人生は、あなたが。

毎日を忙しく過ごす人の預金にかわる新しい選択肢へ。THEOは、テクノロジーを活用することで、誰もが時間や手間をかけることなく、合理的な資産運用を行うことができる、AI搭載ロボアドバイザーによる投資一任運用サービスです。

THEO+[テオプラス] 富山第一銀行のご利用は、当行HPまたはファーストバンクアプリサービスからご利用できます。アプリのダウンロードはこちらから。



Google PlayおよびGoogle Playロゴは、Google LLCの商標です。
Apple, Appleロゴ, iPhone, および iPod Touchは米国その他の国で登録された Apple Inc.の商標です。App Store Apple Inc.のサービスマークです。



低コストで気軽にスタート

1万円

はじめるための
必要金額は
毎月1万円から

0.65~1.0%

ご利用状況に応じて
手数料は0.65~1%※のみ

手数料体系の詳細は
HPをご確認ください。

0円

売買手数料、
為替手数料は一切
頂きません

**365日
24時間**

いつでも出金を
申込みます

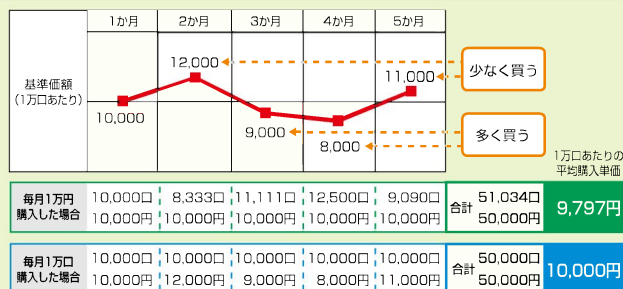
※投資一任運用契約に係る手数料等およびリスクについては裏面をご確認ください。

※預かり資産額が3,000万円を超えた分に関しては0.5%の手数料 ※THEO Color Palette適用後の料率 ※手数料は、年率・税別

つみたて投資の特長

時間分散

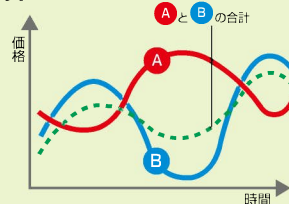
投資信託のように価格が変動する商品を定期的に定額購入すると、基準価額が高いときは口数を少なく、基準価額が低いときは口数を多く購入することになり、同じ口数を定期的に購入する場合、または一度にまとめて購入する場合と比べて、平均購入単価を平準化し、安定させることが期待できます。この手法を「**ドル・コスト平均法**」といいます。



※時間分散、資産分散、長期投資により購入単価の平準化、一定のリスク軽減効果、リターンが安定化が期待できますが、必ずしも期待どりの結果になるわけではありません。

資産分散

投資対象が1つの資産や国、地域では、購入する時期によっては高いリターンを期待できる一方、相場が下落した場合には、下落幅も大きくなります。値動きの異なる複数の資産に分散して投資すると、1つの資産の値下がりや他の資産の値上がりでカバーできる場合もあり、全体としてリスクを抑える効果が期待できます。



長期投資

価格が変動する金融商品の動向を予測することは難しく、価格が大きく値上がりすることもある、大きく値下がりすることもあります。運用期間が短いと、値上がり局面がなく、値下がり局面ばかりになる可能性もありますが、運用期間が長ければ、運用期間が短い場合に比べて、その可能性は低くなり、収益は安定してきます。

