

きらぼし銀行 2周年キャンペーン

投資信託

購入時手数料

キャッシュバック

キャンペーン

キャンペーン期間

2020年4月15日(水)~2020年7月16日(木)

特典

- キャンペーン期間中の投資信託の純増額(購入約定金額と換金約定金額の差額)が1,000万円以上の個人のお客さまに、キャンペーン期間中にお支払いいただいた購入時手数料の純増額相当分をキャッシュバックいたします。
- 購入・換金ともに、指定注文日(お取扱指定日)がキャンペーン期間内のお取引が対象です。

キャンペーンに関する注意事項

- ・ キャッシュバック時期…2020年9月下旬に投資信託の指定預金口座へキャッシュバックいたします。

キャッシュバック金額の計算方法

「キャッシュバック金額=①純増額×②平均手数料率」

①純増額 投資信託の購入約定金額合計-投資信託の換金約定金額合計

②平均手数料率 購入時手数料合計÷購入約定金額合計×100

※購入約定金額…購入時にお支払いいただいた金額から購入時手数料(税込)をのぞいた金額

※換金約定金額…換金時にお受け取りいただいた金額(税引前)

【具体例】 ※いずれも、キャンペーン対象期間中のお取引と仮定します

1. キャッシュバックの対象となるケース

「1,000万円の購入申込→500万円の換金→1,000万円の購入申込」があった場合

購入 10,000,000円
約定 9,837,679円

換金
約定 5,000,000円

購入 10,000,000円
約定 9,680,543円

手数料1.65% : 162,321円

手数料3.3% : 319,457円

①純増額 9,837,679-5,000,000+9,680,543=**14,518,222円**

②平均手数料率 (162,321+319,457)÷(9,837,679+9,680,543)×100=**2.4%**

③キャッシュバック金額 14,518,222円×2.4%=**348,437円**(1円未満切捨て)

2. キャッシュバックの対象とならないケース

「1,000万円の購入申込→500万円の換金→500万円の購入申込」があった場合

購入 10,000,000円
約定 9,837,679円

換金
約定 5,000,000円

購入 5,000,000円
約定 4,918,840円

手数料1.65% : 162,321円

手数料1.65% : 81,160円

①純増額 9,837,679-5,000,000+4,918,840=**9,756,519円**

※上記【具体例】の計算は概算です

くわしくは裏面を
ご覧ください。

Cash Back
Campaign

キャンペーンに関する注意事項

- 本キャンペーンは、個人のお客さまのお取引が対象です。
- 本キャンペーンへの応募は不要です。対象条件をすべて満たしたお客さまは自動的に対象となります。
- キャンペーン期間中の投資信託の純増額(購入約定金額と換金約定金額の差額)が1,000万円以上のお客さまに、キャンペーン期間中にお支払いいただいた購入時手数料の純増額相当分をキャッシュバックいたします。
- 購入・換金ともに、指定注文日(お取扱指定日)がキャンペーン期間内(2020年4月15日～7月16日)のお取引が対象です。
- ご購入時点では、通常の購入時手数料をご負担いただきます。
- 2020年9月下旬に投資信託の指定預金口座へキャッシュバックいたします。
- キャッシュバック金額の計算方法

「キャッシュバック金額＝①純増額×②平均手数料率」(1円未満切捨て)

①純増額 投資信託の購入約定金額合計－投資信託の換金約定金額合計

②平均手数料率 購入時手数料合計÷購入約定金額合計×100

※購入約定金額…購入時にお支払いいただいた金額から購入時手数料(税込)をのぞいた金額

※換金約定金額…換金時にお受け取りいただいた金額(税引前)

- キャッシュバック金額に対し課税が生じ、確定申告が必要となる場合があります。くわしくは、税務署等にご相談ください。
- NISA口座、ジュニアNISA口座でのお取引も対象です。
- つみたて投資信託のお取引はキャッシュバックの対象外です。
- キャンペーン期間の延長や短縮等、予告なくキャンペーンの内容を変更する場合がございますので、予めご了承ください。
- 購入時手数料以外の手数料(信託報酬、信託財産留保額等)は、各ファンドに設定された料率が適用されます。これらはキャッシュバックの対象外です。
- キャッシュバック時点で、投資信託口座の解約や、投資信託口座の決済用預金口座の解約または閉鎖等により振込先口座が判別できない場合は、キャッシュバックの対象外です。
- 投資信託は値動きのある商品ですので、キャンペーン期間中のご購入が必ずしも有利となりません。ご購入はご自身でご判断ください。

金融商品についての注意事項

- 当行では金融商品のご購入にあたり、お客さまのご意向や投資のご経験など詳しくお伺いする場合があります。またお客さまの金融商品・投資に関する知識やご経験、財産の状況等を踏まえ、お取引をお断りさせていただく場合があります。

投資信託についての注意事項

- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 銀行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、元本が保証されている商品ではありません。
- 投資信託の運用による損益は、購入されたお客さまに帰属します。
- 当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
- 投資信託は価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、換金の制限等がありますのでご注意ください。
- 投資信託にはクーリング・オフの適用はありません。
- お申込みの際は店頭にご用意してあります最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および一体となっている「目論見書補完書面」をご覧ください。
- 投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(国内外の株式・債券・不動産投資信託等)などの値動きに連動し運用実績により基準価額が変動するため、お受取り金額が投資元本を割り込むリスクがあります。主なリスクとしては、価格変動リスク・為替変動リスク・信用リスク・その他のリスクなどがあります。
- 当行取扱いの投資信託のご購入、換金にあたっては各種手数料[購入時手数料(申込金額の最大3.30%)＋信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.42%)＋信託財産留保額(換金時の基準価額の最大0.50%)]等がかかります。また、これらの手数料等とは別に監査報酬、有価証券売買手数料などのその他費用等(運用状況等により変動しますので、事前に料率、上限額を示すことができません。)を毎年、信託財産を通じてご負担いただきます。お客さまにご負担いただく手数料はこれらを合算した金額となります。
- 当行取扱いの各投資信託へのご投資にかかる手数料およびリスクについては、本支店に備え付けております各投資信託ごとの「投資信託説明書(交付目論見書)」に記載されております。また、当行における購入時手数料率については、本支店に備え付けております「目論見書補完書面」に掲載しておりますので、ご覧ください。「投資信託説明書(交付目論見書)」と「目論見書補完書面」は、当行行員に申し付けていただければお渡し致します。
- ご利用いただけない店舗がございます。

【商 号】株式会社 きらぼし銀行

【登録金融機関】関東財務局長(登金)第53号

【加入協会】日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

くわしくは窓口または下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

2020年4月15日現在



きらぼし銀行投資信託フリーダイヤル

0120-433-814

【受付時間】9:00～17:00
(土・日等の銀行休業日を除く)

<https://www.kiraboshibank.co.jp>