東京きらぼしフィナンシャルグループ
きらぼし銀行

\かなえたい未来のために/

きらぼしと始める資産運用 NISA口座開設プレゼント!!

もれなく

対象：きらぼし銀行またはきらぼしライフデザイン証券（きらぼし銀行仲介取扱店）でNISA口座を開設されたお客さまで、きらぼしホームダイレクトアプリをご登録いただいてるお客さま

1,000円分の デジタルギフトプレゼント!!

amazon gift card　TULLY'S COFFEE　ポイント

※PayPayポイントは出金、譲渡不可です。PayPay／PayPayカード公式ストアでも利用可能です。

＋ その他人気ブランドからえらべる！

デジタルギフトは「きらぼしホームダイレクトアプリ」にご登録いただいている メールアドレス宛にお送りします。

※アプリのダウンロードと初回登録をお願いいたします。ダウンロードと初回登録をされていない方は、下記STEPをご参照ください。

きらぼしアプリはじめてガイド

今すぐ無料でダウンロード！

App Store からダウンロード　Google Play で手に入れよう

※ご利用開始には、キャッシュカードが発行されている普通預金口座が必要となります。
※65歳以上のお客さまには、事前にお取引店窓口で書面のお手続きが必要となります。お届出印・本人確認書類をご持参ください。

STEP1 「初めてご利用になるお客さま」を選択

STEP2 「利用規約に同意する」を✓のうえ「口座を登録して始める」を選択

STEP3 登録するメールアドレスを入力し「次へ」を選択

STEP4 「支店番号」と「口座番号」を入力し「次へ」を選択

STEP5 キャッシュカードの暗証番号を入力し「次へ」を選択

STEP6 「アプリ暗証番号」を設定し「次へ」を選択。これで登録完了！

対象条件・留意事項

●日本国内に居住されている個人のお客さまが対象となります。●きらぼし銀行またはきらぼしライフデザイン証券（きらぼし銀行仲介取扱店）（以下、「KLD証券」といいます）の仲介口座にて、NISA口座のご開設に必要な所定の帳票を受領し、かつ口座をご開設いただけた場合を対象といたします。ご開設とは、きらぼし銀行またはKLD証券が所轄税務署にお客さまのNISA口座の開設を確認できた場合をいいます。NISA口座はご本人さまがご開設ください。●「きらぼしホームダイレクトアプリ」のご登録があるお客さまが対象となります。●プレゼントはお一人さま一回とさせていただきます。●きらぼし銀行「きらぼしホームダイレクト投資信託」によるNISA口座の開設も対象となります。●以下の場合はプレゼントの対象となりません。①きらぼし銀行とKLD証券でのNISA口座の金融機関変更の場合。②きらぼし銀行またはKLD証券仲介口座のNISA口座の開設に必要な書類がご提出いただけなかった場合。③デジタルギフト進呈時に口座廃止のお手続きをされている場合。④デジタルギフト進呈時にアプリをアンインストールしている場合。⑤所轄税務署の審査が完了しなかった場合や、他の金融機関で既にお申込みされたなどの理由により、きらぼし銀行またはKLD証券仲介口座にて、NISA口座の開設とならなかった場合。⑥きらぼし銀行インターネット支店でご開設したNISA口座の場合。

商号等
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

金融商品仲介業を行う登録金融機関
きらぼし銀行
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

委託金融商品取引業者
きらぼしライフデザイン証券
商　　号：きらぼしライフデザイン証券株式会社
　　金融商品取引業者
　　関東財務局長（金商）第3198号
加入協会：日本証券業協会

デジタルギフトに関する留意事項

●デジタルギフトとは、電子版のギフトカードをメール等で簡単に受け取れるサービスです。●お渡し方法：NISA口座開設月の月末時点で、「きらぼしホームダイレクトアプリ」にご登録いただいているメールアドレス宛にデジタルギフトを送付いたします。メールの受信拒否設定をされている場合には「info@kiraboshibank.co.jp」からメールを受信できるよう予め設定をお願いいたします。きらぼし銀行からのメールがお届けできない場合は、特典の配布を無効とさせていただきますので、予めご了承ください。●お渡し時期：NISA口座開設月の翌月末までに送付いたします。NISA口座のご開設には所轄税務署からきらぼし銀行またはKLD証券が開設可の通知を受け取るまでお時間をいただくため、およそ1か月程度かかります。またデジタルギフトを送付するまでにも一定のお時間がかかりますことを予めご了承ください。●デジタルギフトのお受け取り、ご利用には期限がございます。また期限の延長はいたしかねます。●いかなる理由があってもデジタルギフトの再発行はいたしかねますので、ご了承ください。●当選権利の換金・他人への譲渡、転売はできません。●都合により商品が変更となる可能性がございます。●株式会社きらぼし銀行主催のプログラムです。Amazon、Amazon.co.jp およびそれらのロゴは Amazon.com, Inc. またはその関連会社の商標です。

きらぼしホームダイレクトアプリのご留意事項

本アプリのご利用は、きらぼし銀行本支店に普通預金口座をお持ちの日本国内に居住する個人に限ります。事業でお使いの口座、屋号付きの名義の口座はご利用になれません。なお、初めてきらぼしホームダイレクトアプリをご利用される65歳以上のお客さまは、事前にお取引店窓口で書面のお手続きが必要です。お届出印・本人確認書類をご持参ください。書面でのお手続きの場合、ご利用開始までに一定の日数がかかることにご留意ください。きらぼしホームダイレクトアプリに関する操作方法等につきましては、きらぼし銀行HPもしくは、きらぼしホームダイレクトヘルプデスク（0120-138-925）にお問い合わせください。【受付時間】平日9:00～21:00、土・日・祝9:00～17:00（1月1日～3日、5月3日～5日、12月31日を除く）

投資信託についてのご注意事項

<共　通>

●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。●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。●きらぼし銀行・KLD証券は、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。●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。●きらぼし銀行またはKLD証券で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、きらぼし銀行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いたします。●ご利用いただけない店舗がございます。

<きらぼし銀行>

●きらぼし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。

<きらぼしライフデザイン証券>

●KLD証券で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象となります。●対面での取引の場合、お申込日前営業日の総合取引口座（円預り金を含む）における預り資産残高が1,000万円以上のお客さまについては、購入金額にかかわらず投資信託購入時手数料を無料とします。オンラインサービスでの取引の場合、預り資金残高および購入金額にかかわらず投資信託購入時手数料を無料とします。

国内株式等のご注意事項（KLD証券のみ取扱いします）

●国内株式（国内REIT・国内ETF・国内ETN・国内インフラファンドを含む）の売買取引には、約定代金に対して最大275,000円（税込）、最低2,750円（税込）の売買手数料をいただきます。国内株式を相対取引（募集等を含む）によりご購入いただく場合は、購入対価のみお支払いいただきます。ただし、相対取引による売買においても、お客さまとの合意に基づき、別途手数料をいただくことがあります。お客さまにご負担いただく手数料など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ができません。国内株式は株価の変動により損失が生じるおそれがあります。

NISAについてのご注意事項

<共　通>

●NISA口座は、日本にお住まいの18歳以上の方（NISAをご利用になる年の1月1日現在で18歳以上の方）が対象です。●NISA口座の開設は同一年において、1人1口座となります（金融機関の変更を行った場合を除く）。●NISA制度では、年間投資枠（つみたて投資枠120万円／成長投資枠240万円）と非課税保有限度額（つみたて投資枠・成長投資枠合わせて1,800万円／うち成長投資枠1,200万円）の範囲内で購入した上場株式等から生じる配当所得及び譲渡所得等が非課税とされます。いずれも購入時手数料等を除いた金額です。●非課税保有限度額については、買付け残高（簿価残高）で管理されます。このため、NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の簿価分の非課税枠を、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可能となります。●非課税期間は無期限です。●投資信託の収益分配金のうち「元本払戻金（特別分配金）」は非課税でありNISA口座のメリットは享受できません。●NISA預りにかかる配当金等や売却損益等と、特定預り、一般預りとの損益通算はできません。また、NISA預りの売却損は税務上ないものとみなされ、繰越控除はできません。●NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日、およびそれ以後は5年経過した日ごとに、口座開設者の氏名・住所の確認をさせていただきます。確認が出来ない場合、つみたて投資枠および成長投資枠をご利用いただけなくなる場合があります。●つみたて投資枠の対象商品は、長期の積立・分散投資に適する、一定の条件を満たした公募株式投資信託のうちきらぼし銀行もしくはKLD証券がつみたて投資枠で投資可として選定したものに限ります。●つみたて投資枠で購入した投資信託の収益分配金は、成長投資枠で再投資することはできません。

<きらぼし銀行>

●当行で開設するNISA口座で取り扱う金融商品は、公募株式投資信託です。当行では、上場株式やETF（上場投資信託）などはお取扱いがありません。●成長投資枠で買付可能な商品からは、信託期間20年未満又はデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の投資信託等が除外されており、これらの商品を成長投資枠で買付けすることはできません。

<きらぼしライフデザイン証券>

●KLD証券が成長投資枠で取扱う金融商品は、上場株式（外国株式を除く）や上場投資信託（ETF）、不動産投資信託、公募株式投資信託等（ただし、上場新株予約権付社債、国外の取引所に上場している株式等、外国籍の公募株式投資信託等、整理・監理銘柄に該当する上場株式、信託期間20年未満またはデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の投資信託等を除く）です。●上場株式等の配当金等は、株式数比例配分方式を利用して受領する場合のみ非課税となります。

金融商品仲介業務についてのご注意事項

●金融商品仲介業務は、KLD証券が取扱っている商品（取引）の注文をきらぼし銀行がKLD証券へお取次ぎをする業務です。きらぼし銀行は、KLD証券からの委託を受けて、取引の仲介を行います。●金融商品仲介業務で取り扱う商品は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また投資元本および利回り・配当等が保証されている商品ではありません。●金融商品仲介業務で取扱う商品はKLD証券にて保護預りしますので、投資者保護基金の対象となります。●金融商品仲介業務で取扱う有価証券等は、金利・為替・株式相場等の変動や、有価証券の発行者の業務または財産の状況の変化等により価格が下落し、損失が生じるおそれがあります。また、お取引による損益は、お客様ご自身に帰属します。お取引は、お客さまご自身の責任と判断で行っていただきますようお願いします。●金融商品仲介業務のお取引に際しては、手数料等がかかる場合があります。手数料等は商品・銘柄・取引金額・取引方法・取引チャネル等により異なり多岐にわたるため、具体的な金額または計算方法を記載する事ができません。●金融商品仲介業務で取扱う商品のお取引は、クーリング・オフの対象にはなりません。●委託金融商品取引業者の商品であっても、きらぼし銀行がお取扱をしていないものがあります。●お客さまの金融商品仲介口座はKLD証券に開設され、口座開設後の有価証券の売買等のお取引についても、お客さまとKLD証券のお取引になります。●きらぼし銀行にはKLD証券とお客さまとの契約締結に関する代理権はありません。したがって、KLD証券とお客さまとの間の契約の締結権はありません。●お客さまの有価証券等は、委託金融商品取引業者に開設された口座でお預かりのうえ、委託金融商品取引業者の資産とは分別して保管されますので、委託金融商品取引業者が破綻した際にも委託金融商品取引業者の整理・処分等に流用されることはなく、原則として全額保護されます。●お客さまの個人情報や取引関係情報は、お客さまが口座を開設するKLD証券ときらぼし銀行で共有します。なお、当該情報についてはきらぼし銀行およびKLD証券のそれぞれにおける個人情報の利用目的の範囲内で利用いたします。●きらぼし銀行において金融商品仲介業務でのお取引をされるか否かが、お客さまときらぼし銀行の預金、融資等他のお取引に影響を与えることはありません。また、きらぼし銀行での預金、融資等のお取引内容が金融商品仲介業務でのお取引に影響を与えることはありません。●きらぼし銀行はいかなる名目によるかを問わず、その行う金融商品仲介業務に関して、お客さまから金銭や有価証券のお預かりは受けません。●商品ごとに手数料およびリスク等は異なりますので、商品のご検討、お申込みにあたっては必ず事前に商品ごとの契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。●ご利用いただけない店舗がございます。

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。

2024年1月4日現在

きらぼし銀行

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

＼かなえたい未来のために／

きらぼしと始める資産運用

NISA口座開設プレゼント!!

きらぼしライフデザイン証券本店営業部で
NISA口座を開設されたお客さまが対象です

もれなく

1,000円分の

JCBギフトカードプレゼント!!

対象条件

●日本国内に居住している個人のお客さまが対象となります。●NISA口座はご本人さまがご開設ください。●きらぼしライフデザイン証券本店営業部にて、NISA口座のご開設に必要な所定の帳票を受領し、かつ口座をご開設いただけた場合を対象といたします。ご開設とは、きらぼしライフデザイン証券が所轄税務署にお客さまのNISA口座の開設を確認できた場合をいいます。●プレゼントは、口座開設者さまお一人につき一回とさせていただきます。●以下の場合は対象になりません。①きらぼし銀行ときらぼしライフデザイン証券間でのNISA口座の金融機関変更の場合。②きらぼしライフデザイン証券のNISA口座のご開設に必要な書類がご提出いただけなかった場合。③プレゼントのお届け時に、口座廃止のお手続きをされている場合。④所轄税務署の審査が完了しなかった場合や、他の金融機関で既にお申込みされたなどの理由により、きらぼしライフデザイン証券にて、NISA口座の開設とならなかった場合。

きらぼしライフデザイン証券

商 号 等：きらぼしライフデザイン証券株式会社
金融商品取引業者　関東財務局長（金商）第3198号
加入協会：日本証券業協会

くわしくは担当者または下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

0120-560-555
【受付時間】平日8:40~16:50(土・日・祝休日・12/31~1/3を除く)
https://www.kiraboshi-ld-sec.co.jp

JCBギフトカードのプレゼントについての注意事項

●NISA口座をご開設いただきましたお客さまには、JCBギフトカード1,000円分をプレゼントいたします。所轄税務署からきらぼしライフデザイン証券が開設可の通知を受け取るまでにおよそ1ヶ月程度かかりますので、JCBギフトカードをお届けするまでに一定の期間がかかりますことを予めご了承ください。●JCBギフトカードのプレゼント対象のNISA口座開設であっても、きらぼしライフデザイン証券が不適切な取引と判断した場合は対象外とさせていただく場合があります。●「NISA口座開設プレゼント」は、きらぼしライフデザイン証券の都合により予告なく変更または終了させていただくことがあります。

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。●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。●きらぼしライフデザイン証券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下さい。●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。●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。ただし対面での取引の場合、お申込日前営業日の総合取引口座（円預り金を含む）における預り資産残高が1,000万円以上のお客さまについては、購入金額にかかわらず投資信託購入時手数料を無料とします。オンラインサービスでの取引の場合、預り資産残高および購入金額にかかわらず投資信託購入時手数料を無料とします。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。●きらぼしライフデザイン証券で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、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、きらぼしライフデザイン証券における購入時手数料率については、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、きらぼしライフデザイン証券職員に申し付けていただければお渡しいたします。●きらぼしライフデザイン証券で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象となります。

国内株式等のご注意事項

●国内株式（国内REIT・国内ETF・国内ETN・国内インフラファンドを含む）の売買取引には、約定代金に対して最大275,000円（税込）、最低2,750円（税込）の売買手数料をいただきます。国内株式を相対取引（募集等を含む）によりご購入いただく場合は、購入対価のみお支払いいただきます。ただし、相対取引による売買においても、お客さまとの合意に基づき、別途手数料をいただくことがあります。お客さまにご負担いただく手数料など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ができません。国内株式は株価の変動により損失が生じるおそれがあります。

NISAについてのご注意事項

〈共通〉

●NISA口座は、日本にお住まいの18歳以上の方（NISAをご利用になる年の1月1日現在で18歳以上の方）が対象です。●NISA口座の開設は同一年において、1人1口座となります（金融機関の変更を行った場合を除く）。●特定預り、一般預りで保有している上場株式等をNISA預りに移管することはできません。●NISA預りとして保有している上場株式等をNISA預りのまま、他社へ移管することはできません。●NISA制度では、年間投資枠（つみたて投資枠120万円／成長投資枠240万円）と非課税保有限度額（つみたて投資枠・成長投資枠合わせて1,800万円／うち成長投資枠1,200万円）の範囲内で購入した上場株式等から生じる配当所得及び譲渡所得等が非課税とされます。いずれも購入時手数料等を除いた金額です。●非課税保有限度額については、買付け残高（簿価残高）で管理されます。このため、NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の簿価分の非課税枠を、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可能となります。●非課税期間は無期限です。●投資信託の収益分配金のうち「元本払戻金（特別分配金）」は非課税でありNISA口座のメリットは享受できません。●NISA預りにかかる配当金等や売却損益等と、特定預り、一般預りとの損益通算はできません。また、NISA預りの売却損は税務上ないものとみなされ、繰越控除はできません。●NISA預りの約定金額が該当年分の限度額を超過する場合、注文を自動的に按分し、超過分は課税口座での買付となります。●NISA預りの非課税対象となっている投資信託の収益分配金は、非課税投資枠を超過しない限り同一勘定内で再投資し、超過分は課税口座での再投資となります。●同日に、複数のNISA買付の注文がある場合、当該注文の枠の利用順序は当社の基準によるものとします。●上場株式等の配当金等は、株式数比例配分方式を利用して受領する場合のみ非課税となります。●NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日、およびそれ以後は5年経過した日ごとに、口座開設者の氏名・住所の確認をさせていただきます。確認が出来ない場合、つみたて投資枠および成長投資枠をご利用いただけなくなる場合があります。●一般／つみたて／ジュニアNISA口座（旧NISA制度）から2024年以降のNISA口座へのロールオーバーはできません。2023年までに一般NISAやつみたてNISAで投資した商品は、非課税期間終了（一般／ジュニアNISA：5年間、つみたてNISA：20年間）まで、従来通り非課税で継続保有が可能です。

〈つみたて投資枠〉

●つみたて投資枠のご利用には、積立契約（累積投資契約）を締結いただく必要があります。この契約に基づき、定期かつ継続的な方法で買付けを行います。●当社がつみたて投資枠で取扱う金融商品は、当社で選定した、法令等の要件を満たす長期の積立・分散投資に適した公募株式投資信託になります。●つみたて投資枠にかかる積立契約（累積投資契約）により買付けた投資信託について、原則として年1回、信託報酬等の概算値を通知いたします。●つみたて投資枠で購入した投資信託の収益分配金は、当社では成長投資枠で再投資することはできません。

〈成長投資枠〉

●当社が成長投資枠で取扱う金融商品は、上場株式（外国株式を除く）や上場投資信託（ETF）、不動産投資信託、公募株式投資信託等（ただし、上場新株予約権付社債、国外の取引所に上場している株式等、外国籍の公募株式投資信託等、整理・監理銘柄に該当する上場株式、信託期間20年未満またはデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の投資信託等を除く）です。

2024年1月4日現在

東京きらぼしフィナンシャルグループ
UI Bank

＼かなえたい未来のために／

NISA口座開設プレゼント!!

きらぼしライフデザイン証券（UI銀行仲介ネット取扱店）で
NISA口座を開設されたお客さまが対象です

もれなく

現金1,000円プレゼント!!

NISA口座開設月の翌月末までに現金1,000円をお客さまのKLD証券総合口座に入金いたします。

対象条件

●日本国内に居住している個人のお客さまが対象となります。●NISA口座はご本人さまがご開設ください。●きらぼしライフデザイン証券（以下「KLD証券」といいます）のUI銀行仲介ネット取扱店にて、NISA口座のご開設に必要な所定の帳票を受領し、かつ口座をご開設いただけた場合を対象といたします。ご開設とは、KLD証券が所轄税務署にお客さまのNISA口座の開設を確認できた場合をいいます。●プレゼントは、口座開設者さまお一人につき一回とさせていただきます。●以下の場合は対象になりません。①きらぼし銀行とKLD証券でのNISA口座の金融機関変更の場合。②KLD証券の仲介口座のNISA口座のご開設に必要な書類がご提出いただけなかった場合。③現金入金時に、口座廃止のお手続きをされている場合。④所轄税務署の審査が完了しなかった場合や、他の金融機関で既にお申込みされたなどの理由により、KLD証券のUI銀行仲介ネット取扱店にて、NISA口座の開設とならなかった場合。

金融商品仲介業を行う登録金融機関
UI銀行
商　　号：株式会社UI銀行
登録金融機関　関東財務局長（登金）第673号
加入協会：日本証券業協会

委託金融商品取引業者
きらぼしライフデザイン証券
商　　号：きらぼしライフデザイン証券株式会社
金融商品取引業者　関東財務局長（金商）第3198号
加入協会：日本証券業協会

現金のプレゼントについての注意事項

●NISA口座をご開設いただきましたお客さまには、NISA口座開設月の翌月末までに現金1,000円をお客さまのKLD証券総合口座にプレゼント入金いたします。所轄税務署からきらぼしライフデザイン証券（以下「KLD証券」といいます）が開設可の通知を受け取るまでにおよそ1ヶ月程度かかりますので、現金をご入金するまでに一定の期間がかかりますことを予めご了承ください。●現金のプレゼント対象のNISA口座開設であっても、KLD証券が不適切な取引と判断した場合は対象外とさせていただく場合があります。●「NISA口座開設プレゼント」は、KLD証券の都合により予告なく変更または終了させていただくことがあります。

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。●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。●KLD証券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下さい。●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。●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。ただしオンラインサービスでの取引の場合、預り資産残高および購入金額にかかわらず投資信託購入時手数料を無料とします。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。●KLD証券で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、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、KLD証券における購入時手数料率については、「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、KLD証券オンラインサービスにてご確認いただけます。●KLD証券で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象となります。

国内株式等のご注意事項

●国内株式（国内REIT・国内ETF・国内ETN・国内インフラファンドを含む）の売買取引には、約定代金に対して最大275,000円（税込）、最低2,750円（税込）の売買手数料をいただきます。国内株式を相対取引（募集等を含む）によりご購入いただく場合は、購入対価のみお支払いいただきます。ただし、相対取引による売買においても、お客さまとの合意に基づき、別途手数料をいただくことがあります。お客さまにご負担いただく手数料など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ができません。国内株式は株価の変動により損失が生じるおそれがあります。

NISAについてのご注意事項

〈共通〉

●NISA口座は、日本にお住まいの18歳以上の方（NISAをご利用になる年の1月1日現在で18歳以上の方）が対象です。●NISA口座の開設は同一年において、1人1口座となります（金融機関の変更を行った場合を除く）。●特定預り、一般預りで保有している上場株式等をNISA預りに移管することはできません。●NISA預りとして保有している上場株式等をNISA預りのまま、他社へ移管することはできません。●NISA制度では、年間投資枠（つみたて投資枠120万円／成長投資枠240万円）と非課税保有限度額（つみたて投資枠・成長投資枠合わせて1,800万円／うち成長投資枠1,200万円）の範囲内で購入した上場株式等から生じる配当所得及び譲渡所得等が非課税とされます。いずれも購入時手数料等を除いた金額です。●非課税保有限度額については、買付け残高（簿価残高）で管理されます。このため、NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の簿価分の非課税枠を、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可能となります。●非課税期間は無期限です。●投資信託の収益分配金のうち「元本払戻金（特別分配金）」は非課税でありNISA口座のメリットは享受できません。●NISA預りにかかる配当金等や売却損益等と、特定預り、一般預りとの損益通算はできません。また、NISA預りの売却損は税務上ないものとみなされ、繰越控除はできません。●NISA預りの約定金額が該当年分の限度額を超過する場合、注文を自動的に按分し、超過分は課税口座での買付となります。●NISA預りの非課税対象となっている投資信託の収益分配金は、非課税投資枠を超過しない限り同一勘定内で再投資し、超過分は課税口座での再投資となります。●同日に、複数のNISA買付の注文がある場合、当該注文の枠の利用順序は当社の基準によるものとします。●上場株式等の配当金等は、株式数比例配分方式を利用して受領する場合のみ非課税となります。●NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日、およびそれ以後は5年経過した日ごとに、口座開設者の氏名・住所の確認をさせていただきます。確認が出来ない場合、つみたて投資枠および成長投資枠をご利用いただけなくなる場合があります。●一般／つみたて／ジュニアNISA口座（旧NISA制度）から2024年以降のNISA口座へのロールオーバーはできません。2023年までに一般NISAやつみたてNISAで投資した商品は、非課税期間終了（一般／ジュニアNISA：5年間、つみたてNISA：20年間）まで、従来通り非課税で継続保有が可能です。

〈つみたて投資枠〉

●つみたて投資枠のご利用には、積立契約（累積投資契約）を締結いただく必要があります。この契約に基づき、定期かつ継続的な方法で買付けを行います。●当社がつみたて投資枠で取扱う金融商品は、当社で選定した、法令等の要件を満たす長期の積立・分散投資に適した公募株式投資信託になります。●つみたて投資枠にかかる積立契約（累積投資契約）により買付けた投資信託について、原則として年1回、信託報酬等の概算値を通知いたします。●つみたて投資枠で購入した投資信託の収益分配金は、当社では成長投資枠で再投資することはできません。

〈成長投資枠〉

●当社が成長投資枠で取扱う金融商品は、上場株式（外国株式を除く）や上場投資信託（ETF）、不動産投資信託、公募株式投資信託等（ただし、上場新株予約権付社債、国外の取引所に上場している株式等、外国籍の公募株式投資信託等、整理・監理銘柄に該当する上場株式、信託期間20年未満またはデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の投資信託等を除く）です。

金融商品仲介業務についての注意事項

●UI銀行はKLD証券を委託金融商品取引業者として金融商品仲介業務を行っています。UI銀行は、KLD証券の委託を受けて、お客さまとKLD証券の間に立って口座開設の勧誘を行います。●既にKLD証券で口座をお持ちの場合は開設の受付はできません。●UI銀行にはKLD証券の代理権はなく、KLD証券とお客さまとの間の契約の締結権もありません。●KLD証券で取扱う商品は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また投資元本および利回り・配当が保証されている商品ではありません。●お客さまの有価証券等はKLD証券に開設された口座でお預りのうえ、KLD証券の資産とは分別して保管されますので、KLD証券が破綻した際にもKLD証券の整理・処分等に流用されることはなく、原則として全額保護されます。万一、一部不足が生じた場合等全額の返還ができないケースが発生した場合でも、投資者保護基金により、お一人あたり1,000万円までが保護されます。●KLD証券で取扱う有価証券等は、金利・為替・株式相場等の変動や、有価証券の発行者の業務または財産の状況の変化等により価格が下落し、損失が生じるおそれがあります。また、お取引による損益は、お客さまご自身に帰属します。お取引は、お客さまご自身の責任と判断で行っていただきますようお願いします。●KLD証券で取扱う商品のお取引は、クーリング・オフの対象にはなりません。●UI銀行を通じてお客さまが開設されたKLD証券の金融商品仲介口座では、KLD証券の商品であってもお取扱いをしていない商品があります。UI銀行を通じてお客さまが開設されたKLD証券の金融商品仲介口座でお取扱いしている商品は国内株式と投資信託です。●お客さまの金融商品仲介口座はKLD証券に開設され、口座開設後の有価証券の売買等のお取引についても、お客さまとKLD証券のお取引になります。●お取引に際しては手数料等がかかる場合があります。手数料等は商品・銘柄・取引金額・取引方法等により異なり多岐にわたるため、具体的な金額または計算方法を記載することが出来ません。手数料については、KLD証券の手数料体系に準じます。詳しくは、KLD証券の「手数料一覧」等をご覧下さい。●お客さまの個人情報や取引関係情報は、あらかじめお客さまにご同意いただいたうえで、お客さまが口座を開設するKLD証券とUI銀行で共有します。なお当該情報についてはUI銀行とKLD証券のそれぞれにおける個人情報の利用目的の範囲内で利用いたします。●UI銀行を通じてお客さまが開設されたKLD証券の金融商品仲介口座でお取引をされるか否かが、お客さまとUI銀行の預金、融資等他のお取引に影響を与えることはありません。また、UI銀行での預金、融資等のお取引内容がKLD証券でのお取引に影響を与えることはありません。●UI銀行はいかなる名目によるかを問わず、その行う金融商品仲介業務に関して、お客さまから金銭や有価証券のお預りは受けません。●商品ごとに手数料およびリスクは異なりますので、商品のご検討、お申込みにあたっては必ず事前にKLD証券より交付される商品ごとの契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等をご確認のうえ、お客さまご自身でご判断ください。●お申込みにあたっては、お客さまご本人のお手続きとさせていただいております。

くわしくは下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

2024年7月1日現在

Ui Bank

UI銀行コンタクトセンター 0120-860-098

【受付時間】9:00～17:00（土・日等の銀行休業日を除く） https://www.uibank.co.jp

自動音声4をご選択ください。