

NISA応援プラン

三菱UFJ銀行のNISA

NISA口座開設とつみたてで
現金最大 **2,500円** をプレゼント!

※対象となるお取引やご留意事項については裏面のプラン概要をご覧ください。

2つのプランでNISAデビューを応援します!

プラン A NISA口座開設応援プラン

開始日：2023年3月17日(金)

NISAを開設していただいた方に
もれなく**500円**プレゼント



インターネットバンキングから
お申し込みの場合
さらに**500円**プレゼント

あわせて現金最大1,000円プレゼント!

プラン B つみたて応援プラン

申込開始日：2023年4月3日(月)

NISAで投信つみたて^(*1)を
新規申込・3万円以上ご購入で
もれなく**1,000円**プレゼント



インターネットバンキングで
外貨つみたて^(*2)を
新規申込・3万円以上振替^(*3)で
さらに**500円**プレゼント

あわせて現金最大1,500円プレゼント!

(*1) 投資信託（継続購入プラン）

(*2) 外貨貯蓄預金（継続預入プラン）。外貨つみたてはNISAの対象外です。

(*3) 投信つみたてと同一の引落指定預金口座からのお取引に限ります。

＜ プランA：NISA口座開設応援プラン ＞

申込方法	窓口、インターネットバンキング（三菱UFJダイレクト）
対象者	2023年2月28日（火）時点で、当行または当行の金融商品仲介（委託金融商品取引業者：三菱UFJモルガン・スタンレー証券）でNISA（含むつみたてNISA・ジュニアNISA）を開設していない（2023年の非課税投資枠未設定）個人のお客さま
プラン概要	2023年3月17日（金）以降、当行でNISA（含むつみたてNISA・ジュニアNISA）の口座開設が完了（税務署審査承認済みに限る）したお客さまに現金500円をプレゼント（金融商品仲介でのお取引も対象）。当行のインターネットバンキングからお申し込みの場合、さらに現金500円（合計1,000円）をプレゼント。ただし、金融機関変更、ジュニアNISA・金融商品仲介でのお申し込みは、店頭窓口のみでのお取り扱いのため、インターネットバンキング特典の対象外です。
現金プレゼント時期	NISA口座開設（税務署審査承認済）が確認できた日から2ヵ月後の月末を目途に、投資信託の引落指定預金口座（金融商品仲介の場合、金銭の振込先指定方式ご指定の預金口座）に入金します。
ご留意事項	プランBの条件を満たしている必要はありません。現金プレゼントは、お一人さま1回限り（最大1,000円）です。入金までにNISA口座の廃止または金融機関変更の手続きを実施済みの場合や、引落指定預金口座が解約済みの場合は対象外です。

＜ プランB：つみたて応援プラン（投信つみたて） ＞

対象商品	当行の投信つみたてで購入可能な全ファンド（含むノーロードファンド）が対象 ※窓口・インターネットバンキングのどちらからお申し込みいただいても対象となります。
対象者	個人のお客さま
プラン概要	2023年4月3日（月）以降に投信つみたてを新規申込し、お申し込み日から2ヵ月後の月末までに「NISA優先」または「つみたてNISA優先」でご購入（約定）があり、かつ振替額が1契約1回あたり3万円以上（購入時手数料と消費税含む金額）の場合、現金1,000円をプレゼント。 ※お申し込み日から2ヵ月後の月末までに、約定（投資信託の注文が成立すること）が必要です。引落日から約定日までの日数は、銘柄によって異なりますのでご注意ください。
現金プレゼント時期	対象となるお取引が確認できた日から2ヵ月後の月末を目途に、投信つみたての引落指定預金口座に入金します。
ご留意事項	プランA、プランB（外貨つみたて）の条件を満たしている必要はありません。特定月 ^(*) の金額を個別指定された場合でも、お申し込み日から2ヵ月後の月末までに3万円以上のご購入があれば対象となります。現金プレゼントは、お一人さま1回限り（1,000円）です。本プラン開始前に契約していた投信つみたての契約内容の変更を行っても対象にはなりません。対象になるには、新たな投信つみたての契約が必要です。入金までにNISA口座の廃止または金融機関変更の手続きを実施済みの場合や、本プランの対象となった投信つみたて契約、引落指定預金口座が解約済みの場合は対象外です（つみたて期間の設定による自動解約を含む）。（*）通常の買い付け金額に代えて、年6回までの金額の個別指定が可能です。

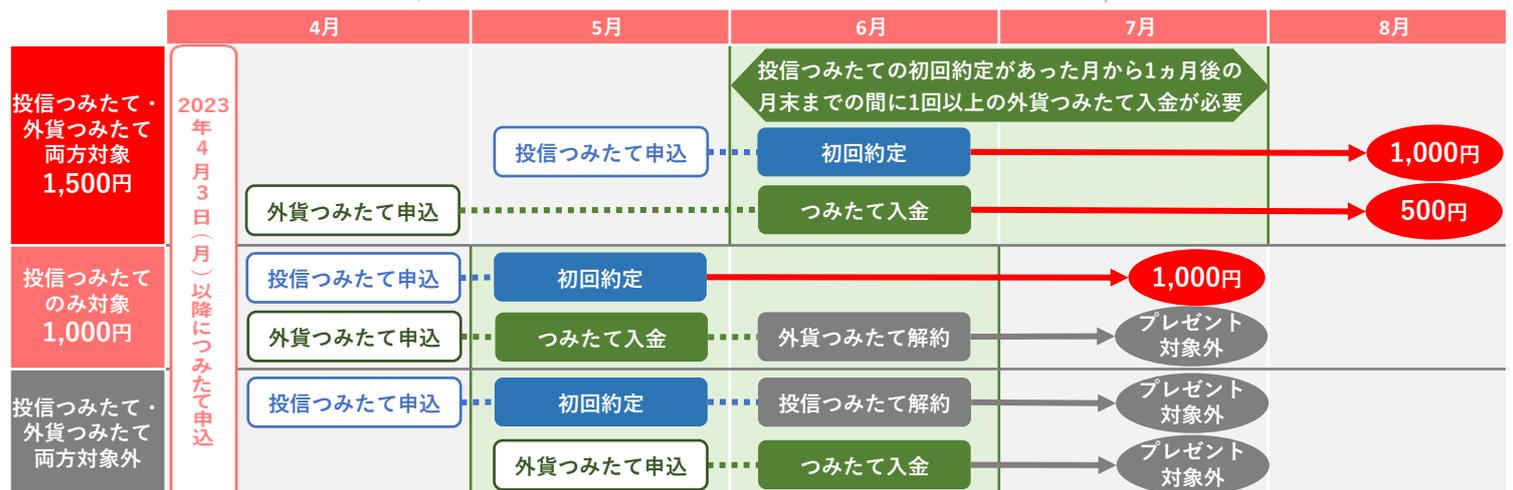
＜ プランB：つみたて応援プラン（外貨つみたて） ＞

対象商品	当行の外貨つみたてで購入可能な全通貨が対象 ※インターネットバンキングからのお申し込みに限ります。
対象者	プランB：つみたて応援プラン（投信つみたて）の現金プレゼントの対象となったお客さま
プラン概要	2023年4月3日（月）以降、外貨つみたてをインターネットバンキングで新規申込し、プランB（投信つみたて）の対象となる約定があった月から1ヵ月後の月末までの間に外貨貯蓄預金へつみたて入金があり、かつ振替額が1契約1回あたり3万円以上の場合、さらに現金500円をプレゼント。ただし、投信つみたてと同一の引落指定預金口座からのお取引に限ります。
現金プレゼント時期	対象となるお取引が確認できた日から2ヵ月後の月末を目途に、外貨つみたての引落指定預金口座に入金します。 プランB（投信つみたて）の入金月以降、別途入金します。
ご留意事項	プランAの条件を満たしている必要はありません。現金プレゼントは、お一人さま1回限り（500円）です。「増額する月」 ^(*) の金額を個別指定された場合でも、プランB（投信つみたて）の対象となる約定があった月から1ヵ月後の月末までの間に3万円以上のご購入があれば対象となります。本プラン開始前に契約していた外貨つみたての契約内容の変更を行っても対象にはなりません。対象になるには、新たな外貨つみたての契約が必要です。入金までにNISA口座の廃止または金融機関変更の手続きを実施済みの場合や、プランB（投信つみたて）の対象となった投信つみたて契約、引落指定預金口座が解約されている場合は対象外です（つみたて期間や振替最終年月の設定による自動解約を含む）。外貨預金はNISAの対象外であり、非課税にはなりませんのでご注意ください。（*）通常の振替金額に代えて、年2回までの金額の個別指定が可能です。

＜ ご留意事項 ＞

共通のご留意事項	本プランへのエントリーは不要です。インターネットバンキングでのお申し込みは、システムメンテナンス等によりご利用いただけない時間帯があります。税務署の審査が終了せず当行でNISA口座開設が確認できなかった場合や、引落指定預金口座や投資信託口座が移管・解約された場合は対象外です。当行の金融商品仲介でない三菱UFJモルガン・スタンレー証券本体でのお取引は対象外です。ご名義の変更や相続等が発生した場合、入金が遅れる可能性があります。本プランは、予告なく変更・延長・終了する場合があります。プラン実施中にお申し込みいただいた場合でも、対象条件を満たす前にプランが終了した場合は対象外です。現金プレゼントは課税対象となる場合があります。詳細は所轄税務署等にご相談ください。
NISAのご留意事項	NISA口座開設と投信つみたてのお申し込みを同時に行う場合、税務署審査承認後（お申し込みから2～3週間後）に投信つみたての買付を開始します。また、税務署審査が非承認となった場合、NISA口座は開設されず投信つみたてのお申し込みは無効となるため、プランA・プランBの対象外となります。他の金融機関で2018年以降のNISA口座を既に開設しているお客さまは、金融機関変更のお手続きが必要です。金融機関変更やジュニアNISAの開設、金融商品仲介でのお申し込みは、店頭窓口のみでのお取り扱いとなります（インターネットバンキングではお申し込みいただけません）。くわしくは当行ホームページをご確認ください。なお、ご来店の際はお手数ですがご来店のご予約をお願いします。廃止通知書の提出を伴うNISA口座開設（NISAを利用する金融機関を当行へ変更する場合等）と投信つみたてのお申し込みを同時に行う場合、税務署審査承認後（お申し込みから2～3週間後）にNISA口座の開設および投信つみたての契約を行います。

＜ プランB：現金プレゼント例 ＞



NISAをよりおトクにスタートするなら 「2023年から」がおススメ！

2023年までのNISA



2024年からのNISA

非課税投資枠を最大限活用！

現行のNISA制度でご利用いただいている金額は、新しいNISA制度の非課税保有限度額（総枠）には算入されません。

例えば、2023年につみたてNISAを開始し2024年から新しいNISAを開始すると最大**1,840万円**まで投資可能となります。

～2024年以降の新しいNISA制度～

勘定の呼称	2023年までのNISA		2024年からのNISA	
	NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
制度期間	2014年～2023年	2018年～2042年	無期限	
非課税制度	最長5年間	最長20年間	無期限	
年間の投資上限額	120万円	40万円	240万円	120万円
非課税保有限度額（総枠）	600万円	800万円	合計 1,800万円 ^{(*)1} 内、成長投資枠の上限額は 1,200万円	
各勘定の併用	不可 ※年単位でいずれかの勘定のみ利用可能		可 ※同年に両勘定の同時利用可能	
購入方法	一括／つみたて	つみたて	不変	不変
対象ファンド	株式投資信託（制限なし）	つみたてNISA専用ファンド	株式投資信託 ^{(*)2} （制限あり）	不変

(*)1残高を売却することで、売却をした翌年に非課税保有限度額（総枠）の再利用が可能となります。

(*)2次のすべての条件を満たすものが対象となります。①信託期間が20年以上または無期限であること②高レバレッジ型でないこと③毎月分配型でないこと

※ NISAの対象は、日本にお住まいで、口座開設する年の1月1日現在で満18歳以上の個人の方です。

※ 本資料は、2022年12月16日（金）に「令和5年度の税制改正大綱」で公表された情報をもとに作成しております。

今後変更となる可能性もございますので、予めご了承ください。

インターネットバンキング（三菱UFJダイレクト）での「投信つみたて」のお申し込みはこちらから！

スマートフォンアプリからログイン



ホームページからログイン

三菱UFJダイレクト

検索

スマートフォンはこちら▶

<https://direct.bk.mufg.jp/index.html>



さらに

Pontaポイントがたまる！

スーパー普通預金（メインバンク プラス）をご利用のお客さまは、お取引内容に応じてPontaポイント[®]が毎月たまります！



※Pontaポイントをためるには、「三菱UFJダイレクト」のご利用（ログインパスワード・Eメールアドレス登録）とポイントサービスのお申し込みが必要です。その他にも留意事項がありますのでしくはホームページをご確認ください。

投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

●投資信託は預金ではなく、当行が元本を保証する商品ではありません。●投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(株式・債券等)等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。●組入れ有価証券(株式・債券等)等は、株式指標・金利・その有価証券等の発行者の信用状態の変化等や、取引が十分な流動性の下で行えない(流動性リスク)等を原因とした値動きにより変動します。●外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動(為替変動リスク)により基準価額が変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。●外貨建ての投資信託の場合、純資産価格も外貨建てで表示されているため、外貨建てで元本を上回っていても外国為替相場の変動により、純資産価格の円換算が円による投資金額を下回る場合があります。●投資信託の代表的な手数料等は以下の通りです。これらの手数料等はファンド・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各ファンドの手数料等の詳細は契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補充書面)・販売用資料等でご確認ください。(1)購入時:購入時手数料がかかるファンドがあります。購入時手数料には消費税がかかります。(2)運用期間中:運用管理費用(信託報酬・管理報酬等)が日々信託財産から差し引かれます。また、その他監査報酬・有価証券売買時の売買委託手数料・組入れ資産の保管費用等の諸費用等が差し引かれます。(3)換金時:信託財産留保額・換金手数料がかかるファンドがあります。また、外貨に両替して購入・換金するファンドには所定の為替手数料がかかります。購入時の適用為替相場と換金時の適用為替相場には差があるため、為替相場に変動がない場合でも、換金時の円貨額が購入時の円貨額を下回る場合があります。●投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。ただし、金融商品仲介で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象となります。●投資信託のお取引の有無が、現在または将来の融資その他の取引に不利な影響を与えることはありません。●当行はご購入・換金のお申し込みについて取り扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。●当行では、店頭・インターネット等のお申込方法によって、取扱商品が異なります。同じ商品であっても、お申込方法によって、手数料等が異なる場合があります。●投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入いただきましたお客さまに帰属します。●当資料は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。●投資信託のご購入に際しては、必ず最新の契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補充書面)により商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。ファンドによっては一定期間は換金手数料のかかるものや、信託期間中に換金ができないもの、特定日にしか換金の申し込みができないものがあります。●投資信託は長期投資に適した商品です。また上記の手数料等がかかることから、短期間に売買を繰り返すと、一般的にはお受取金額が投資元本を下回る可能性が高くなります。●個人のお客さまの場合、原則として成年のご本人さまによるお取引とさせていただきます。未成年のお客さまのお取引は、原則、親権者さまのお取引に限らせていただきます(金融商品仲介は除く)。くわしくは窓口へお問い合わせください。●契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補充書面)は、当行の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しております(インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります)。●一部ご利用いただけない店舗があります。

金融商品仲介(委託金融商品取引業者:三菱UFJモルガン・スタンレー証券)で取り扱いの投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

●当行は三菱UFJモルガン・スタンレー証券とは別法人であり、金融商品仲介のご利用にあたっては、三菱UFJモルガン・スタンレー証券の証券総合口座の開設が必要です。口座開設のお手続きは当行の窓口にて承ります(お取引口座は三菱UFJモルガン・スタンレー証券に開設されます)。●当行が登録金融機関としてご案内する金融商品仲介の投資信託は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券によるものであり、当行が提供するものではありません。●ご購入いただいた有価証券等は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券に開設された口座でお預かりのうえ、三菱UFJモルガン・スタンレー証券の資産とは分別して保管されます。●当行において金融商品仲介のお取引をされるか否かが、お客さまと当行の預金、融資等のお取引に影響を与えることはありません。また、当行での預金、融資等のお取引内容が金融商品仲介のお取引に影響を与えることはありません。●一部ご利用いただけない店舗があります。

「NISA」制度をご利用の際は、次の点にご注意ください。

●NISA制度では、すべての金融機関を通じて1人につき1口座しか開設することはできません(金融機関の変更を行った場合を除く)。●NISA制度を利用した口座は、店頭でお申し込みの場合、原則として、お申込日当日(お申し込みが休日の場合または当行所定の時刻までに受付手続きが完了しなかった場合は翌営業日)、三菱UFJダイレクト(インターネットバンキング)の場合、最短でお申込日当日に開設します^(*)。NISAの場合、開設と同じ日またはそれ以降に投資信託を購入することが可能です。口座開設後に行う税務署審査の結果、二重口座であったことが判明した場合、NISAで購入した投資信託は当初から課税口座で購入したものと取り扱います。当該投資信託から生じる配当所得および譲渡所得等については、適して課税されます。(*)当行または他金融機関で、2018年以降のNISA制度を利用した口座の開設をお申し込み(2017年以前のNISAが継続した場合を含みます)されたことがあった場合、当該口座は、税務署の審査が承認となり、当行所定の手続きが完了した後に開設されます(通常、お申し込みから2~3週間程度で手続きは完了します)。●NISA制度を利用した口座は、開設後、税務署の審査が完了するまで金融機関の変更および廃止はできません。●NISA制度を利用した口座での損失は税制上ないものとされます。●非課税投資枠(NISAは年間120万円、つみたてNISAは年間40万円)が設定されたNISA制度を利用した口座で、一度商品を売却するとその非課税投資枠の再利用はできません。●非課税投資枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。●上場株式等の配当等はNISA制度を利用した口座を開設する金融機関等経由で交付されないものは非課税となりません。●当行のNISA・つみたてNISAでは、株式投資信託のみを取り扱っております。●NISAとつみたてNISAは選択制です。●つみたてNISAでの購入は、つみたて契約(投資信託継続購入プラン)に基づき、定期かつ継続的な方法により行うことができます。●つみたてNISAに係るつみたて契約(投資信託継続購入プラン)により購入した投資信託の信託報酬等の概算値を、原則として年1回通知します。●基準経過日において、つみたてNISAを開設しているお客さまの氏名・住所を、所定の方法で確認します。

外貨預金をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

●外貨預金は預金保険制度の対象ではありません。●為替相場の変動により、円貨を外貨にする際(預入時)の為替相場に比べ、外貨を円貨にする際(引出時)の相場が円高になると引出円貨額が預入円貨額を下回る(円貨ベースで元本割れとなる)場合があります(為替変動リスクがあります)。●円貨を外貨にする際(預入時)および外貨を円貨にする際(引出時)は手数料がかかります。預入・引出時には手数料分を含んだ為替レートである当行所定のTTSレート・TTBレートをそれぞれ適用します。為替相場に変動がない場合でも、往復の為替手数料がかかるため引出円貨額が預入円貨額を下回る(円貨ベースで元本割れとなる)場合があります(TTSレートとTTBレートには、たとえば1米ドルあたり最大2円、1ユーロあたり最大3円、1英ポンドあたり最大8円、1オーストラリアドルあたり最大4円、1ニュージーランドドルあたり最大4円、1スイスフランあたり最大1円80銭の差があります)。異なる通貨の外貨からお預け入れいただく場合の手数料につきましては窓口にてご確認ください。●外貨現金での預入・引出、外貨T/C(トラベラーズチェック)での預入に際しては、手数料がかかります。外貨現金:たとえば1米ドルあたり預入時2円(外貨定期預金・外貨貯蓄預金の場合1円)・引出時1円80銭、その他通貨は1通貨あたり最大8円。通貨によっては外貨現金のお取り扱いがない場合もあります。外貨T/C:預入時には当行所定の立替金利(日々変動いたします)がかかります。なお、T/Cでの引出はできません。※店舗によってはお取り扱いできない場合がありますので事前にご相談ください。●為替相場の急激な変動により、取り扱いを中断、または停止する場合があります。●外貨預金のお取引の有無が、現在または将来の融資その他の取引に不利な影響を与えることはありません。●当行では、店頭・インターネット等のお申込方法によって、取扱商品が異なります。同じ商品であっても、お申込方法によって、手数料等が異なる場合があります。●個人のお客さまの場合、原則として成年のご本人さまによるお取引とさせていただきます。未成年のお客さまのお取引は、原則、親権者さまのお取引に限らせていただきます。くわしくは窓口へお問い合わせください。●外貨預金のお申し込みにあたっては、契約締結前交付書面等を十分にお読みください。契約締結前交付書面、説明書は窓口またはホームページにてご確認ください。●一部ご利用いただけない店舗があります。

株式会社 三菱UFJ銀行(金融商品仲介を行う登録金融機関)

登録金融機関 関東財務局長(登金)第5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、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会

委託金融商品取引業者 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2336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 金融先物取引業協会、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会

当行の苦情処理措置および紛争解決措置 一般社団法人 全国銀行協会または特定非営利活動法人「証券・金融商品あっせん相談センター」を利用

全国銀行協会相談室 0570-017109、03-5252-3772 月~金曜日 9:00~17:00(祝日・12/31~1/3等を除く)証券・金融商品あっせん相談センター 0120-64-5005 月~金曜日 9:00~17:00(祝日・12/31~1/3等を除く)

三菱UFJ銀行コールセンター〔運用商品(保険を除く)〕

0120-860-777

9:00 ~ 18:00 (くわしい利用日時は以下URLのホームページをご覧ください)

<https://www.bk.mufj.jp/faq/ivr.html>

くわしい利用日時はこちら



<https://www.bk.mufj.jp>