

岡三にいがた証券で贈与もカンタンに

# 将来への投資応援キャンペーン

贈与による資金※にて投資信託・外国債券をお買い付けいただいた方に、金額に応じてもれなく現金プレゼント。

この機会に、ご家族への資産の継承に「生前贈与」を考えてみませんか？

※現金プレゼントは贈与を受けた方の口座に入金いたします。

| 期 間 | 2023年7月3日(月)～9月29日(金) | 対 象 | 個人のお客さま

## 想いを次の世代につなぐ

ポイントは  
分散

# 生前贈与

### 毎年コツコツと

年間110万円までの基礎控除を毎年活用でき、税負担の軽減も期待できます。

### それぞれに基礎控除

贈与税の基礎控除は受贈者それぞれに適用されます。基礎控除110万円×人数分が有効活用できます。

### お孫さまへの愛の形

お孫さまへの贈与は、相続開始3年以内でも相続財産に加算されません。  
※贈与者の相続においてお孫さんが納税義務者とならない場合

#### ※贈与による資金とは

- 贈与により取得した資金(贈与したことが証明できる贈与契約書のご提示をお願いします)。
- 当社にてご契約いただいた保険商品からの生存給付金。
- 贈与する方の当社口座から贈与を受ける方の当社口座に振り替えられた資金(手続き方法については以下の「お手続きの流れ」をご覧ください)。

岡三にいがた証券がしっかりサポートいたします

贈与契約書(ひな形)のご提供

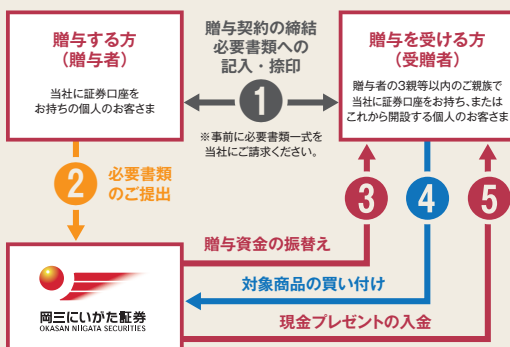
振替指示書に基づく贈与の実行

さらに、  
ご希望の方には

**My Story**  
エンディングノート

をプレゼント  
いたします!

#### お手続きの流れ



#### 対象者様には、もれなく、プレゼント

- 100万円以上の贈与 + 対象商品のお買い付け → 10,000円
- 200万円以上の贈与 + 対象商品のお買い付け → 20,000円
- 300万円以上の贈与 + 対象商品のお買い付け → 30,000円
- 以上100万円増加ごとに +10,000円(1口座あたり上限10万円)

買付対象商品 投資信託※・外国債券

※ノーロード投信、外貨建MMF・MRFなどの累投、ETF・REIT等の上場投信、私募投信などの一部投信を除く

※裏面に注意事項等の記載がありますので必ずお読みください。

## 税務上に関する留意事項

●贈与金額などについては、相続人の方の遺留分などを十分に考慮した上でご判断ください。●定期金に関する権利の贈与／例えば、1,000万円を10年間に分けて毎年100万円ずつ贈与することをあらかじめ約束した場合、最初から1,000万円を贈与するつもりだったとみなされて、贈与税がかかる場合があります。そのため、贈与を行うたびに贈与契約および手続きをする必要があります。●贈与税／1年間の贈与財産の合計額が基礎控除額の110万円を超える場合には、贈与税を申告し、納付します。なお、贈与税の申告は、受贈者が贈与を受けた年の翌年2月1日～3月15日の間に行います。●贈与者が亡くなった日(相続開始日)前、3年以内に贈与を受けた財産については、その贈与財産を相続財産に加算して相続税の計算をします。●受贈者が相続時精算課税制度を選択した場合、暦年課税制度の基礎控除額(年間110万円)の適用はありません。●受贈者が相続時精算課税制度を選択した場合、贈与者が亡くなった時に、その贈与財産を相続財産に加算し、相続税を計算します。●今後の税制改正や、法令・通達などにより、本キャンペーンにおける税務上の取り扱いが変更になる場合があります。●税務上の取り扱いなどについては、所轄税務署や税理士などの専門家にご相談ください。

## キャンペーンに関する留意事項

●キャンペーンの対象は、個人のお客さまのみで、法人のお客さまはキャンペーン対象外となります。●対象商品を買付けいただくためには、岡三にいがた証券の証券取引口座の開設が必要になります。口座開設の申し込み手続き完了には、口座開設申込書を記入いただいた日から、通常2～3日かかります。NISA口座の開設には3-4週間程度かかる場合がございます。●受贈者は贈与者の3親等以内の親族を対象とします。●振替には、必要書類をご提出後2～3日程度かかる場合がございます。●本キャンペーンの対象となったお客さまは当社の実施する他のキャンペーンに参加出来ない場合がございます。

■ 投資信託・外国債券について ●キャンペーン開催期間の適用は申し込み日となります。●購入金額は手数料および消費税を含み、邦貨換算したものとします。●キャンペーン期間中に数回に分けて買付けいただいた場合は、対象商品の買付金額を合算して判定いたします。●投資信託は当社取扱商品の中からノーロード投信、外貨建てMMF・MRFなどの累投、ETF・REIT等の上場投信、私募投信などの一部投信を除いたものが対象となります。

■ プレゼントについて ●現金プレゼントは、対象商品の買付けが完了した月の翌月の中旬に、受贈者の証券口座に入金いたします。●お受け取りのプレゼントは課税の対象となる場合があります。詳しくは所轄税務署にお問い合わせください。

■ その他 ●対象となるお取引であっても、岡三にいがた証券が不正な口座と判断した場合にはキャンペーン対象外となります。●本キャンペーンの条件等の内容は、予告なく変更または終了および中止させていただく場合があります。●本キャンペーンのご利用にあたって、詳しくは岡三にいがた証券本店または支店・営業所等までお問い合わせください。

## 手数料及びリスク等について重要な注意事項

●金融商品は、個別の金融商品ごとに、ご負担いただく手数料等の費用やリスクの内容や性質が異なります。該当金融商品の取引契約をされる場合、その金融商品の「契約締結前交付書面」(もしくは目論見書)または「上場有価証券等書面」の内容を十分にお読みいただき、ご理解いただいたうえでご契約ください。目論見書等につきましては、岡三にいがた証券本店または支店・営業所等にてお渡ししております。●当広告が岡三にいがた証券がキャンペーンの内容をご紹介するために作成したものです。●投資信託等は値動きのある商品ですので、キャンペーン期間中の買付けが必ずしも有利となるものではありません。また約定日が申し込み日の翌営業日となる商品もございますので、当初想定した買付金額とならない場合があります。買付金額および買付時期は、ご自身でご判断ください。

### <投資信託>

●投資信託の買付けにあたっては、銘柄ごとに設定された費用をご負担いただきます。買付時に直接ご負担いただく費用:お申込手数料(申込金額に対して最大3.85%(税込み))。保有期間中に間接的にご負担いただく費用:信託報酬(信託財産の純資産総額に対して最大年率2.145%(税込み))。換金時に直接ご負担いただく費用:換金手数料(買付金額に対して1口当たり最大1.1%(税込み))また、信託財産留保金(換金時に適用される基準価額に対して最大0.5%)。その他の費用:監査報酬、有価証券等の売買にかかる手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が必要となり、商品ごとに費用は異なります。お客様にご負担いただく費用の総額は、投資信託を保有される期間等に応じて異なりますので、記載することができません(外国投資信託の場合も同様です)。●投資信託は、国内外の株式や債券等の金融商品に投資する商品ですので、株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の変動による、対象組入れ有価証券の価格の変動によって基準価額が下落することにより、損失が生じるおそれがあります。●投資信託は、組み入れた有価証券の発行者(あるいは、受益証券に対する保証がついている場合はその保証会社)の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等による、対象組入れ有価証券の価格の変動によって基準価額が変動することにより、損失が生じるおそれがあります。●上記記載の手数料等の費用の最大値は今後変更される場合があります。

### <債券>

●債券を募集・売出し等により、または当社との相対取引により買付けいただく場合は、買付対価のみをお支払いいただきます。債券は、金利水準、株式相場、為替相場、不動産相場、商品相場等の変動による債券価格の変動によって損失が生じるおそれがあります。債券は、発行体やその他の者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等により、債券価格が変動することによって損失が発生するおそれがあり、また、元本や利子の支払いの停滞もしくは支払い不能の発生または特約による元本の削減等のおそれがあります。●金融機関が発行する債券は、信用状況の悪化により本拠所在地の破綻処理制度が適用され、債権順位に従って元本や利子の削減や株式への転換等が行われる可能性があります。ただし、適用される制度は発行体の本拠所在地により異なり、また今後変更される可能性があります。

## 個人情報の取り扱いについて

●お客さまの個人情報は当社にて厳重に管理し、口座開設のご案内および現金プレゼントの目的で使用させていただきます。個人情報は法律に基づいた行政機関や司法機関からの要請があった場合を除き、第三者には提供いたしません。また個人情報は、当社の「お客様情報取扱指針」に基づき適切な取り扱いをいたします。



# 岡三にいがた証券

OKASAN NIIGATA SECURITIES

●本店 〒940-0062 長岡市大手通1-5-5 TEL.0258(35)0290  
●新潟支店 〒951-8068 新潟市中央区上大川前通6番町1178-1 ストックビル榎谷小路 TEL.025(224)6231

●柏崎支店 〒945-0055 柏崎市駅前1-4-27 0257(23)6277	●新井支店 〒944-0043 妙高市朝日町1-2-7 0255(72)3145
●上越支店 〒943-0834 上越市西城町3-5-24 025(524)0290	●五泉支店 〒959-1863 五泉市東本町2-5-1 0250(43)0291
●十日町支店 〒948-0082 十日町市本町3-358-1 025(757)4101	●新発田支店 〒957-0052 新発田市大手町1-1-15 0254(24)0290
●三条支店 〒955-0062 三条市仲之町1-12 0256(35)1961	●六日町営業所 〒949-6680 南魚沼市六日町1831 025(770)0291
●小出支店 〒946-0011 魚沼市小出島487 025(792)1355	●小千谷営業所 〒947-0028 小千谷市城内1-2-14 0258(83)0290
●見附支店 〒954-0057 見附市新町1-17-23 0258(62)1680	