

浜松いわた  
信用金庫で  
はじめる

# NISA



## 投資信託キャンペーン

キャンペーン期間 2023年 10月2日月～12月29日金

合計で  
現金最大 4,000円  
プレゼント

### はじめて口座開設

1

はじめてNISA口座開設

現金500円プレゼント

**適用条件** キャンペーン期間中の2023年12月29日(金)までに口座開設申込手続きが完了している方が対象となります。ただし、税務署の審査で開設不可となった場合は対象外となります。

2

①の条件を満たす方が  
NISA口座で運用開始

現金500円プレゼント

**適用条件** キャンペーン期間中に投資信託を一般NISAで10万円以上一括買付、または、一般NISAもしくはつみたてNISAで1銘柄毎月1万円以上を積立投信で2023年12月14日(木)までに契約し、12月25日(月)までに引落としてされている方が対象となります。

### 投資信託での資産形成

3

積立開始コース

現金500円プレゼント

**適用条件** 2023年12月14日(木)までに契約し、12月25日(月)までに引落としてされている方が対象となります。  
※積立投信は新規または銘柄の追加でかつ1銘柄毎月1万円以上が対象となります。  
※既契約と同一銘柄の増額は対象外です。  
※積立投信については12月5日の引落日を選択する場合は11月24日までに設定が必要となります。  
※「しんきんインデックスファンド225」は対象外となります。  
※NISA口座・課税口座ともに対象となります。

キャンペーン期間内に  
積立投資を契約し  
買付を行うための  
引落日ごとの申込期限

| 引落日 | 申込期限           |
|-----|----------------|
| 5日  | 2023年11月24日(金) |
| 15日 | 2023年12月6日(水)  |
| 25日 | 2023年12月14日(木) |

4

まとめてコース

(一括による買付合計金額)※積立投信による買付分は除きます

現金最大 2,500円プレゼント

10万円以上50万円未満 ..... 500円  
50万円以上100万円未満 ..... 1,500円  
100万円以上 ..... 2,500円

**適用条件** 2023年12月29日(金)までに買付をしている方が対象となります。  
※買付合計金額は、キャンペーン期間中の窓口およびインターネットでの買付金額の合計額。  
※約定日基準で計算します。積立投信による買付は合計金額に含まれません。また、投資信託の買付金額はお申込みいただいた金額が対象となります。  
※「しんきんインデックスファンド225」は、窓口、インターネットともに対象外となります。  
※NISA口座・課税口座ともに対象となります。

#### プレゼント方法

2024年2月中旬に投資信託指定口座にご入金いたします。入金させていただく時点で、該当口座が解約されている場合、対象外となります。  
※入金時の摘要は「ハマツイワタシンヨウキンコ」となります。※ジュニアNISAの場合は該当金額のギフトカードを当金庫登録住所宛に送付します。

※反社会的勢力のお申込みはお断りいたします。

2023年10月2日現在



浜松いわた信用金庫

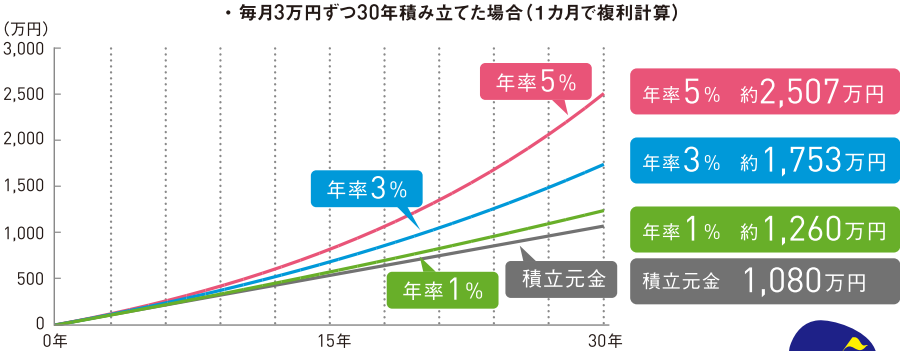
浜松磐田信用金庫  
登録金融機関  
東海財務局長(登金)第61号

資産形成、資産運用のコツのひとつは、早く始め、そして長く続けることです。



ただ貯めるだけはNG。  
資産運用も視野に！

少しでも利回りを高くすることが  
できればお金は貯まりやすいもの。  
「非課税制度」と併用すれば  
違いがより鮮明に！



2024年 NISA制度が拡充・恒久化されます！

- point 1 制度の使える期間が「恒久化」 point 3 年間の非課税投資枠が「増額・併用可能」  
point 2 非課税期間が「無期限化」 point 4 生涯非課税保有限度額が「1,800万円」

| 2023年までの NISA       |            |                                               |
|---------------------|------------|-----------------------------------------------|
|                     | 一般NISA     | つみたてNISA                                      |
| 年間投資枠               | 120万円      | 40万円                                          |
| 投資方法                | 積立、一括買付    | 積立                                            |
| 非課税保有期間             | 最長5年       | 最長20年                                         |
| 非課税保有限度額<br>(生涯投資枠) | 600万円      | 800万円                                         |
| 投資可能期間              | 2023年末まで   |                                               |
| 投資枠の再利用             | 不可         |                                               |
| 制度の併用               | 併用不可       |                                               |
| 対象年齢                | 18歳以上      |                                               |
| 投資対象商品              | 上場株式・投資信託等 | 長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託<br>(金融庁の基準を満たした投資信託に限定) |

| 2024年からの NISA       |                                                  |                                                |
|---------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                     | 成長投資枠                                            | つみたて投資枠                                        |
| 年間投資枠               | 240万円                                            | 120万円                                          |
| 投資方法                | 積立、一括買付                                          | 積立                                             |
| 非課税保有期間             | 無期限                                              |                                                |
| 非課税保有限度額<br>(生涯投資枠) | 1,800万円<br>(うち成長投資枠1,200万円)                      |                                                |
| 投資可能期間              | 2024年1月～恒久化                                      |                                                |
| 投資枠の再利用             | 可                                                |                                                |
| 制度の併用               | 併用可                                              |                                                |
| 対象年齢                | 18歳以上                                            |                                                |
| 投資対象商品              | 上場株式・投資信託等<br>(高レバレッジ型・毎月分配型・信託期間20年未満の投資信託等を除外) | 長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託<br>(2023年までのつみたてNISAと同じ) |

・2023年末までにNISA制度において投資した商品は、2024年からの新制度の外枠で、非課税措置が適用されます。  
・2023年までの制度から2024年以降の制度へのロールオーバーはできません。  
※上記は制度の一部を説明するためのイメージであり、すべてを表しているものではありません。

本キャンペーンの留意事項

- 本キャンペーンは事前の予告なしに中止・変更される場合があります。
- 本キャンペーンにて受け取ったプレゼントは、課税対象になる場合があります。税に関する詳細は税務署ならびに税理士などの専門家にお問い合わせください。
- 次の場合、本キャンペーンの対象外となります。①法人のお客さまの場合②名義貸しや名義借りが判明した場合③現金プレゼントの入金までに、口座解約のお申し出がされている場合。

投資信託に関するご注意事項

- 投資信託は預金、保険契約ではございません。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではございません。また、当金庫にてご購入いただく投資信託は投資者保護基金の対象ではございません。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社(委託会社)が行います。
- 投資信託は、組入れられた有価証券(株式、債券等)の価格変動や発行体の信用状況の変化、金利変動、為替相場の変動などにより基準価額が下落し、投資元本割れになる場合がございます。したがって、投資信託は元本および分配金が保証されている商品ではございません。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属いたします。
- 借り入れられた資金を前提とした投資信託のお申込みはお断りしていますのでご了承ください。
- 外貨建資産が組入れられている投資信託の場合、海外証券取引所等の休業日等により、ご購入・ご換金ができない日がございます。
- 過去の運用実績は、将来の運用実績をお約束するものではありません。
- 投資信託のご購入のお申込に関しては、クーリングオフの適用はございません。
- ご購入の際はあらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面の内容をご確認の上、ご自身で判断ください。投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面は当金庫窓口にご用意しております。
- 「浜松いわた信用金庫投信インターネットサービス」において投資信託をご購入される際には、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等をPDFファイルで「電子交付」しますので必ずご覧ください。

投資信託取引に係る諸費用

- お申込時の費用/購入時手数料(購入時の一口あたりの基準価額に対し最大3.30%(税込)、約定口数を乗じて得た額)
- 換金時の費用/信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大0.3%)
- 保有期間中の費用/信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.420%(税込))
- その他費用/上記以外に監査報酬、その他費用が信託財産から支払われます。これらの費用については、運用状況により変動するものであり、事前に料率・上限等を表示することができません。

くわしくは本支店窓口またはフリーダイヤルまでお問い合わせください。

0120-307-804 受付時間 9:00~17:00(土・日・祝日を除く)

浜松いわた信用金庫