

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 **2024年12月2日月～2025年3月31日月**

はじめてのNISAの方は、①～③の条件で  
**最大1,500円プレゼント!**

### はじめてのNISA

**1** はじめての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2024年12月2日(月)～2025年3月31日(月)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<sup>注</sup>

**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NISAの成長投資枠で10万円以上一括買付、または、NISAの成長投資枠もしくはつみたて投資枠対象ファンドで1銘柄毎月1万円以上を積立投信契約し、3月25日(火)までに引落としされている方が対象となります。

注.2025年1月以降、初めてNISA口座を開設される方は、税務署での開設承認後の申込受付とさせていただきます。税務署の開設承認には2～3週間かかります。

### 投資信託で資産形成

**3** 積立開始 **現金500円** | プレゼント |

適用条件

2024年12月2日(月)～2025年3月13日(木)までに契約し、3月25日(火)までに引落とし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。

※「しんぎ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。

※2025年1月以降、初めてNISA口座を開設される方は、税務署での開設承認後の申込受付とさせていただきます。税務署の開設承認には2～3週間かかります。

キャンペーン期間内に  
積立投信を契約し  
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	2025年 2月 21日(金)
15日	2025年 3月 6日(木)
25日	2025年 3月 13日(木)



プレゼント方法

2025年5月下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、投資信託取引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「ハママツイワタンヨウキンコ」となります。※課税ジュニアNISA口座の場合は該当金額のギフトカードを当金庫登録住所にお送りします。

※反社会的勢力の申込みはお断りいたします。

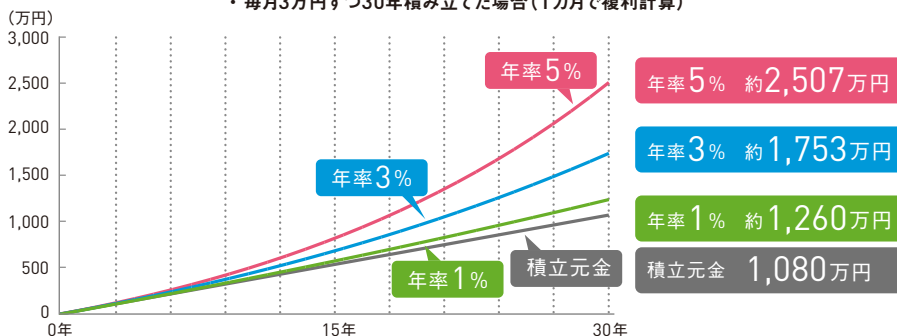
2024年12月1日現在

# 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!



## 税制優遇制度を上手に活用!

### NISA (少額投資非課税制度)

資産運用をする際に上手に活用したいのが「NISA」です。「NISA」は、通常20.315%課税される「投資信託の売却益や分配金」が**非課税**となる制度です。

投資信託の利益にかかる税率は  
**20.315%**

NISAなら…  
**0%**

※分配金は配当所得、解約・償還は譲渡所得として、それぞれに税金がかかります。  
※所得税に対し復興特別所得税として2.1%が課税され、2037年12月31日まで20.315% (所得税15%、住民税5%、復興特別所得税0.315%)となっています。

## 世界経済の成長を取り込みましょう。

全世界の株価はさまざまな危機を乗り越えながら右肩上がりに成長をしています。長期分散投資で世界経済の成長を資産形成・資産運用に!



### 全世界の株価推移



期間: 2003年10月末~2023年10月末(月次)  
※MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)を使用。2003年10月末を100として指数化。  
出所: ブルームバーグデータをもとにアセットマネジメントOne作成

NISA制度の概要		
	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(生涯投資枠)	1,800万円 (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(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(金融庁の基準を満たした投資信託に限定)

※投資枠の再利用は翌年以降で、新規買付分も含め年間投資枠の範囲内となります。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、または期間が延長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おり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**