

資産形成
応援
キャンペーン

浜松いわた信用金庫で

NISA積立投信

キャンペーン期間
2026年4月13日(月)～2026年9月11日(金)



1 はじめてのNISA

税制優遇制度を上手に活用しましょう!

はじめての
NISA口座開設で

PRESENT

現金500円プレゼント!

適用条件

2026年4月13日(月)～2026年9月11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。

※他の金融機関からの変更の場合も対象になります。

2 積立投信で資産形成

時間分散でリスクを軽減してみましょう!

積立開始で

PRESENT

現金500円プレゼント!

適用条件

2026年4月13日(月)～2026年9月11日(金)までに契約し、9月25日(金)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となります。

※「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。

※NISA口座を利用して積立される方は、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	2026年 8月 28日(金)
15日	2026年 9月 7日(月)
25日	2026年 9月 11日(金)

プレゼント方法

2026年11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は対象外となります。

※入金時の摘要は「ハマツツイワタシヨウキンコ」となります。

※ジュニアNISAに紐づく課税口座の場合はギフトカードを当金庫登録住所にお送りします。

はじめてNISAをご利用の方は、
1 2 の条件を両方達成で

現金合計1,000円
プレゼント!



浜松いわた信用金庫
イメージキャラクター はみい

お手続きは浜松いわた信用金庫の各店舗で!

「手続きをどうしたらいいのかわからない」
「NISAと合わせて投資信託やiDeCoも相談したい」など…

お気軽に、お近くの店舗にご相談ください。

来店予約をご利用いただくと、待ち時間なくスムーズにご相談いただけます。▶

アプリまたは
二次元バーコードから
来店予約ができます

※通信環境などによりご予約いただけない
場合は、お取引のある店舗またはお近くの
店舗までお問い合わせください。

来店予約は
こちらから



アプリなら
簡単だよ!



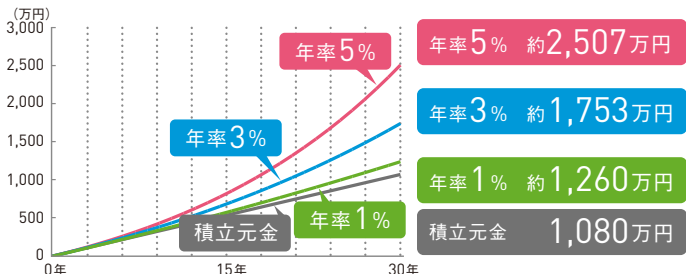
資産形成、資産運用のコツのひとつは、早く始め、そして長く続けることです。



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!

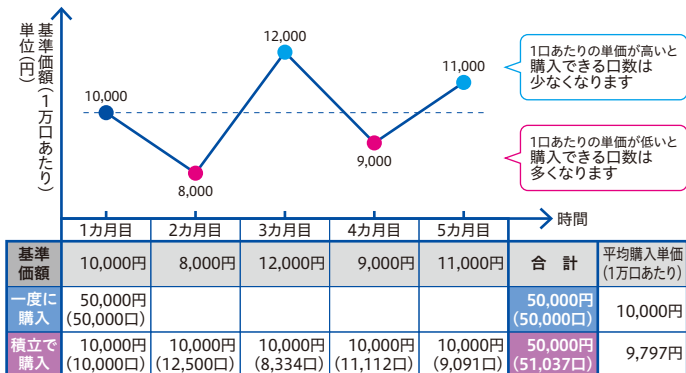
(毎月3万円ずつ30年積み立てた場合)(1カ月で複利計算)



積立投信で時間分散

時間を分散することで価格変動リスクの軽減効果が期待できます。

(一度に購入した場合、積立で購入した場合の比較)(5万円分の一例)



(運用成果の計算方法)

例) 10,000円ずつ5カ月積立したのち基準価額が10,000円に戻った時の評価額
51,037口 × 10,000円 ÷ 10,000 = 51,037円

購入口数 × 最終価格 = 運用成果

大切なのは
中長期的に
積立を
することです!



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。

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 (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(※1)	
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)

※1.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、投資信託取引口座の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