

# 新 NISA 口座開設 &

## 投資信託キャンペーン

期間: 2024年2月1日(木) ~ 2024年6月28日(金)

### NISA口座新規開設のお客様に

地域応援  
商品券

# 500円分



## もれなくプレゼント!

**新NISA 注意事項** ※キャンペーン期間中に、当金庫にて新たにNISA口座を開設していただいた個人のお客様が対象です。  
※今後予告なくキャンペーンの内容を変更、または中止することがあります。

さらに 投資信託をご契約のお客様へ地域応援商品券をプレゼント

購入方法	購入金額	景品内容
一括購入	30万円以上 50万円未満	1,000円商品券
	50万円以上 100万円未満	2,000円商品券
	100万円以上	5,000円商品券
定時定額	1万円以上	500円商品券

**投資信託 注意事項** ※商品券は「ひまわり地域応援商品券加盟店」でご利用できます。  
※期間中に購入された各ファンドの合計価格がプレゼントの対象となります。  
※購入方法毎にお1人様1回のプレゼントとなります。  
※「しんきんインテックス225」は、プレゼントの対象外とさせていただきます。



街の応援団・町のパートナー  
ひまわり信用金庫

詳しくは次面も  
ご覧ください▼

令和6年2月 現在

ご存知  
ですか？

# 新NISA制度

ますます  
お得です！

2024年以降、NISAの抜本的拡充・恒久化が図られ、新しいNISAが導入されました。

## Point 1

年間投資枠の拡大

成長投資枠 と つみたて投資枠 が併用可能になります。

成長投資枠 240万円

つみたて投資枠 120万円

合計最大年間360万円まで  
投資が可能になります。

## Point 2

非課税保有期間は  
無期限

期限を気にせず長期保有ができます。

## Point 3

非課税保有限度額は  
全体で1,800万円

うち **成長投資枠** は、1,200万円。  
また、枠の再利用も可能になります。

## 2024年スタート 新NISA

	成長投資枠	つみたて投資枠
制度の併用	併用可	
年間投資枠	240万円	120万円
非課税保有期間	無期限	
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円 うち成長投資枠1,200万円	
口座開設期間	恒久化	
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 (現行のつみたてNISA対象商品と同様)
購入方法	一括・積立	積立
対象年齢	18歳以上	
現行制度との関係	2023年末までに現行の一般NISAおよびつみたてNISA制度において投資した商品は、新しい制度の外枠で現行制度における非課税措置を適用。※現行制度から新しい制度へのロールオーバーは不可。	

[新しいNISA](金融庁) <https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/nisa2024/index.html> を加工して作成

## 投資信託に関する手数料等の概要

### 申込手数料(ご購入時)

ご購入時に、直接ご負担いただく費用で、各ファンドの買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、最大3.30%の申込手数料(消費税込み)、約定口数を乗じて得た額をご負担いただけます。

### 信託報酬等(保有時)

保有時に間接的にご負担いただく費用で、原則として、信託財産の純資産総額に対して、最大年率1.870%(消費税込み)を信託報酬として、信託財産の中からご負担いただけます。

### 信託財産留保額(ご換金時)

ご換金時にご負担いただく費用で、換金時の基準価額に対して、最大0.3%の信託財産留保額が必要となります。ご換金の際には、ご換金時の基準価額から信託財産留保額を控除した価額(換金価額)にて換金代金が算出されます。

※その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書(目論見書)をご覧ください。

※投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。

### 投資信託に関するご注意事項

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- 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ありません。
- 当金庫が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。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 投資信託は元本および利回りの保証はありません。
- 投資信託は、組入る有価証券等の価格下落や組入る有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託には、換金期間に制限があるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はありません。
- 投資信託をご購入にあたっては、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必ずご覧いただき、投資信託取引契約の内容を十分ご確認のうえ、ご自身でご判断ください。ご不明な点がございましたら、ひまわり信用金庫までお問い合わせください。なお、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は当金庫本支店等にご用意しています。
- 当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

<商号>  
ひまわり信用金庫  
<登録番号>  
東北財務局長(登金)第49号

詳しくは、お近くのひまわり信用金庫各店舗まで、お気軽にお問い合わせください。