

NISA



(少額投資非課税制度) を利用した

投資信託と定期預金のお得なセット

マネープランドリームセット NISAプラン

定期預金適用金利
【期間】3カ月

年 **2.00** %
(税抜き後 年利 1.593%)

マネープランHAPPYセット 100 NISAプラン

定期預金適用金利
【期間】3カ月

年 **0.75** %
(税抜き後 年利 0.597%)

※1 上記適用金利等は、金利環境等の変化により予告なく変更、またはお取扱いを中止することがあります。予めご了承ください。
※2 上記商品のご利用にあたっては、当金庫にて投資信託口座とNISA口座の開設が必要です。 【2024年1月4日現在】

2024年1月からNISAが変わりました

～新NISA4つのポイント～

👉 非課税保有期間が **無期限** に

👉 「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の **併用可能** に

👉 年間投資枠の **拡大!** 最大 360 万円まで

👉 非課税保有限度額が **全体で 1,800 万円!**

新 NISA		
	つみたて投資枠	成長投資枠
投資可能期間	2024年～ 恒久化	
併用	併用可能	
年間投資枠	120万円	240万円
対象商品	積立・分散投資に適した投資信託	投資信託 ※1 上場株式
買付方法	積立	スポット(一括)積立
非課税保有 限度額	1,800万円	
非課税投資枠 の管理	買付金額で管理/売却分の枠の再利用可能	
非課税保有期間	無期限	

※1 一部の投資信託等は対象外

※本表の内容は2024年1月時点の情報に基づいて作成しており、制度内容等は今後変更となる可能性があります。

裏面を必ずご確認ください

 **桑名三重信用金庫**

HPIはこちらから



	マネープラン ドリームセット NISAプラン	マネープラン HAPPYセット100 NISAプラン
対象	<ul style="list-style-type: none"> 個人(個人事業主を含む)のお客様で、対象となる投資信託または積立投資信託をNISA(少額投資非課税制度)成長投資枠でご購入いただいた方 同一取引店舗の同一名義のお取引となります 	
購入方法	新たなご資金で投資信託と定期預金を同時にご購入いただけます	
購入金額等	<<購入金額>> <ul style="list-style-type: none"> 30万円以上240万円以内で、非課税投資可能額の範囲内とします(販売手数料・消費税等を含みます) 1円単位 ・対象となる投資信託購入額と定期預金お預け入れ金額の合算で60万円以上480万円以内 <ul style="list-style-type: none"> 定期預金のお預け入れ金額は30万円以上240万円以内(定期預金は50%以下、投資信託は50%以上) 	<<契約金額>> <ul style="list-style-type: none"> 毎月1万円以上(販売手数料・消費税等を含みます) 1,000円単位 ・対象となる積立投資信託を毎月1万円以上のご契約 <ul style="list-style-type: none"> 定期預金のお預け入れ金額は30万円以上、積立投資信託ご契約金額の100倍まで お一人様 上限300万円 ※HAPPYセット100、HAPPYセットNISAプランの預入額と合算して300万円まで
投資信託	<<対象となる投資信託>> <ul style="list-style-type: none"> 当金庫取扱商品 ただし、販売停止商品ならびに以下の商品は除きます ①NISAつみたて投資枠専用商品 ②しんきん国内債券ファンド ③しんきんインデックスファンド225 ④グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし) 	<<対象となる投資信託>> <ul style="list-style-type: none"> 当金庫取扱商品 ただし、販売停止商品ならびに以下の商品は除きます ①NISAつみたて投資枠専用商品 ②しんきん国内債券ファンド ③しんきんインデックスファンド225 ④日本トレンド・セレクト リバース・トレンド・オープン ⑤グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)
定期預金	<ul style="list-style-type: none"> 上記金利は当初預入期間3か月のみ適用とし、自動継続後の金利は、満期日におけるスーパー定期預金の店頭表示金利を適用します 自動継続扱い(元金継続、元利金継続) 預入単位 1円単位 	
※ 投信インターネットサービスでのご契約は、このプランをご利用いただけません		

優遇金利の定期預金についてご留意いただきたいこと

- 金利については当初の預入期間のみ3か月の適用とし、満期後は今回お預け入れいただいた同じ期間で継続し、満期日当日(自動契約日)の該当期間の店頭表示金利を適用します。
- 満期日前にご解約される場合は、当金庫所定の中途解約利率が適用になります。
- 他の金利優遇商品との併用はできません。
- 店頭表示金利は金利環境等の変化により、取扱期間中に変更されることがあります。
- お利息には、一律2.0%の分離課税が適用されます。(但し、マル優ご利用の場合は非課税)
※2013年1月1日から2037年12月31日までの間に支払われる利息には復興特別所得税が追加課税されるため、20.315%(国税15.315%、地方税5%)の税金がかかります。
- 総合口座へ組入れすることができます。
- この預金は、預金保険制度の対象商品です。

投資信託についてご留意いただきたいこと

- ◇ 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。
- ◇ 投資信託には元本および利回りの保証はありません。
- ◇ 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入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。
- ◇ 外貨建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。
- ◇ 投資信託のご購入時には、買付時1口あたりの基準価額(買付価額)に、最大3.30%の購入時手数料(消費税込み)、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.300%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に、投資信託の純資産総額の最大年1.958%(消費税込み)を運用管理費用(信託報酬)として、信託財産を通じてご負担いただきます。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(交付目論見書)等をご覧ください。
- ◇ なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額や保有期間によって異なりますので、表示することができません。
- ◇ 投資信託には、換金期間に制限の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を必ずご覧ください。

【はじめてお取引いただくお客様へ】

- お手続きの際に、個人番号確認書類、本人確認書類(運転免許証・健康保険証等)、ご印鑑をご持参ください。
- 投資がはじめてのお客さまや高齢のお客さま等につきましては、ご提案する商品が適切かどうか慎重に確認させていただきます。その他、ご契約に関するご不明点等につきましては、店舗窓口にお問い合わせください。 【2024年1月4日現在】

詳しくは、当金庫の窓口までお気軽にお問合せください



商号等 桑名三重信用金庫
登録金融機関 東海財務局長(登金)第37号