

はじめてみよう!

NISA

資産運用応援
キャンペーン

キャンペーン
期間

令和5年 7月3日(月) ~ 12月29日(金)

キャンペーン期間中にNISA口座を開設された方にもれなく

現金 **500円** をプレゼント!

さらに +

NISA口座を開設してキャンペーン期間中にNISA口座で投資信託を
1万円以上購入していただいた方には、

現金 **500円** をプレゼント!

あわせて最大

現金 **1,000円** をプレゼント!

必ず裏面のご留意事項をごらんください

NISAキャンペーンについてのご留意事項

- NISA口座がキャンペーン期間中に「開設」できていることが条件となります。
 - *「NISA口座の申込日」ではありません。
 - *NISA口座開設はお申込みいただいてから通常、数週間はかかりますので、ご注意ください。
 - *今年度のNISA口座開設を希望される場合は今年度11月末までにお申込ください。
- NISA口座開設の対象は金融機関変更の場合も含まれます。
- 既にNISA口座を解約（みなし解約を含む）されている方が再度、NISA口座を開設された場合も含まれます。
- 「一般NISA」又は「つみたてNISA」どちらを選択されても対象とします。
- NISA口座を開設して、投資信託を1万円以上購入される場合、一時払いによる購入、積立取引による購入どちらも対象とします。
- 投資信託の購入はNISA口座での約定日（買付日）を基準とします。
- 積立取引で1万円以上の購入の基準とする日はキャンペーン期間中にNISA口座で約定（買付）した場合のみとし、積立契約の日や口座引き落としの日ではありませんのでご注意ください。
- 年末近くでの約定（買付）は海外休日、受渡日の関係で、年度内のNISA利用ができない場合がありますが、投資信託購入についてはキャンペーン期間内での約定（買付）であればキャンペーンの対象とします。
- 投資信託を複数回購入しても現金プレゼントはお1人様1回限りとします。
- 現金プレゼントは来年の2月中旬頃に投信口座に入金する予定とします。但し、入金までにNISA口座を廃止された場合や他の金融機関に変更された場合は対象外とします。

● NISA制度についてのご留意事項

- NISA口座は金融機関を変更した場合を除き、同一年に一人一口座（一金融機関）の開設となります。同一年に複数の金融機関のNISA口座での金融商品の購入はできません。
- 当金庫のNISA口座内の株式投資信託は、お客様が他の金融機関に開設されるNISA口座へ移管することはできません。
- NISA口座での損失については税務上なかったものとされ、特定口座や一般口座で保有する他の上場株式等の譲渡益や配当等との損益通算、及び当該損失の繰越控除もできません。
- NISA口座内の株式投資信託を一般口座または特定口座に振り替えた場合、当該口座での取得価額は振替日の時価になります。
- 収益分配金をNISA口座で再投資することができる場合には、再投資する年の非課税投資枠の再利用することになります。
- NISA口座で保有している株式投資信託を一度換金すると同一年度に非課税投資枠の再利用はできません。
- 株式投資信託の収益分配金のうち元本払戻金（特別分配金）はそもそも非課税であるため、NISAの制度上のメリットを享受することはできません。

● 投資信託についてのご留意事項

- 投資信託はご購入時等に各種手数料が必要となります（購入時手数料（申込代金の最大3.30%）+運用管理費用（信託報酬として純資産総額に対し最大年2.42%）+信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.3%））。詳細は各商品の交付目論見書等でご確認ください。
- 投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはおお客様ご自身の負担となります。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。
- 当金庫が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。
- 当金庫は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。
- 投資信託をご購入の際は、店頭窓口にご用意している交付目論見書等を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- この資料は、大阪シティ信用金庫が作成したもので、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- 投資信託のお取引はクーリングオフの対象になりません。

詳しくは、窓口または営業担当者までお問い合わせください。