

大阪シティ信金で

# 新 NISA

## 資産運用応援キャンペーン

キャンペーン期間 | 令和6年 2月19日(月) ~ 6月28日(金)

当金庫でNISAを申し込まれた方にもれなく

### すてきな商品を プレゼント!

下記の中から好きな商品をお選びください。

\*なお、各商品の個数に限りがございます。期間中であっても、ご希望の商品をお選びいただけない場合もございますので、あらかじめご了承ください。

牛乳石鹸(赤箱) 6個入り



花王キュキュット2本セット



くろちく  
両面ガーゼハンカチ  
\*いずれか一つお選びください

(今治)フェイスタオル

NISA キャンペーンのご留意事項は裏面に記載しています。必ずお読みください。



当金庫ホームページ

信頼で地域とつながる  
大阪シティ信用金庫

商号等/大阪シティ信用金庫  
登録金融機関 近畿財務局長(登金)第47号  
加入協会/日本証券業協会

# NISAキャンペーンについてのご留意事項

- NISA口座の申込日をキャンペーン対象の基準とします。
- キャンペーン期間中の申込者を対象とします。
- NISAの申し込みは金融機関変更の場合も含まれます。
- NISAを当金庫で重複して申し込みされる場合は対象外とします。
- プレゼントはお1人様1回限りとします。
- NISA申し込みの際にはマイナンバー（個人番号）の告知が必要となります（但し、既に当金庫にマイナンバー（個人番号）の告知いただいている方は不要です）。また本人確認できる書類が必要です。

## NISA 制度に関する留意事項

●NISA 制度の改正に伴い、従来の「一般 NISA」および「つみたて NISA」（以下、「従来の NISA」といいます）での投資は 2024 年以降できなくなりました。●従来の NISA での投資分は、2024 年以降の NISA の非課税保有限度額（総枠）とは別枠で、当初の非課税保有期間終了まで非課税のまま保有することができます。ただし、当該非課税保有期間中、もしくは期間終了時に 2024 年以降の NISA に移管することはできません。●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。また同一年に複数の金融機関の NISA 口座で、金融商品の購入はできません。●NISA 口座は、1 年単位で金融機関を変更することができます。ただし変更しようとする年分の非課税投資枠で、すでに投資信託等を購入していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。●NISA 口座以外の口座で保有されている投資信託等を NISA 口座に移管することはできません。また、NISA 口座で保有されている投資信託等を、他の金融機関の NISA 口座に移管することはできません。●NISA 口座で設定されている年間非課税投資枠は、保有している投資信託等を売却しても、その非課税枠の再利用はできません。また、その年の非課税投資枠の未使用分を翌年以降に繰り越すことはできません。●累計の非課税保有額については、保有している投資信託等を売却した場合、翌年以降その非課税枠を再利用することができます。その場合、簿価（取得価額）残高方式で管理されます。●収益分配金を NISA 口座で再投資する場合は、新たに非課税投資枠を使用することになります。●NISA 口座内で生じた損益は税務上ないものとされ、他の口座で保有する投資信託・有価証券の売買益や分配金等と損益通算することができます。また損失の繰越控除の適用も受けられません。●投資信託の分配金のうち元本払戻金（特別分配金）についてはそもそも非課税のため、NISA 口座の非課税メリットを享受することができません。●NISA 口座で購入できるのは、当金庫が取扱う投資信託の中でも一定の要件を満たすものに限られます。また、つみたて投資枠では定期的、継続的な方法での買付に限られますので、ご利用にあたっては定時定額買付サービスのお申込みが必要です。●つみたて投資枠では、購入した投資信託の信託報酬等の概算値を原則として年 1 回通知いたします。●基準超過日（NISA 口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から 10 年を経過した日および同日の翌日以降 5 年を経過した日）ごとにお客さまのお名前・ご住所を確認させていただきます。基準超過日から 1 年以内に確認できない場合、累積投資勘定への対象商品の受け入れができなくなります。

## 投資信託のご注意事項

●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。