

とみしん NISA応援キャンペーン

現金最大5,500円キャッシュバック!

NISA・つみたてNISAとは投資信託などの配当所得や譲渡所得が非課税となる少額投資非課税制度です。



イメージキャラクター
とみたん

NISA



つみたて NISA



① 口座開設コース

2023年5月22日(月)～2023年12月25日(月)までに、当金庫でNISAまたはつみたてNISAの口座開設を申し込みいただいたお客さま

現金1,500円
キャッシュバック!

さらに

② 投資信託購入コース

2023年5月22日(月)～2023年12月25日(月)までに、A・Bを申し込みいただいたお客さまに、ご契約内容に応じてキャッシュバック!

※既に当金庫でNISA口座・つみたてNISA口座をお持ちのお客さまも対象となります。

A

当金庫のNISA口座またはつみたてNISA口座で月額10,000円以上(ご契約期間5年以上)の積立投資信託を申し込み

※初回引落日が2023年12月25日(月)分までが対象となります。
※新規でご契約のほか、10,000円以上の増額契約も対象となります。

現金2,000円
キャッシュバック!

B

当金庫のNISA口座でキャンペーン期間中の投資信託購入額の累計が30万円以上

※積立の購入分は対象外となります。
※「購入額」は申込代金(手数料・消費税等を含む)となります。
※キャンペーン期間中に複数回購入があった場合は、購入額を合算して判定します。

現金2,000円
キャッシュバック!

【キャンペーンに関するご留意事項】

●キャンペーン期間中以外の日にNISA・つみたてNISAの口座開設または積立投資信託・投資信託を購入されたお客さまは、キャッシュバックの対象外となります。●①口座開設コースでNISA口座を開設されたお客さまは、②投資信託購入コースのA・B両方のご契約も可能となりますので最大5,500円のキャッシュバックとなります。●①の口座開設コースでつみたてNISA口座を開設されたお客さまは、②投資信託購入コースのAのみで契約可能となりますので最大3,500円のキャッシュバックとなります。●キャッシュバックはお1人様1回限りとし、投資信託決済口座へ2024年1月末に合算して入金予定です。●キャッシュバックは課税対象となる場合があります。詳細は所轄税務署にご相談ください。●NISA口座・つみたてNISA口座の開設は、お申し込み後、書類の確認、当金庫から税務署への申請、税務署での開設確認等を経てからとなりますので3週間程度のお時間をいただいております。あらかじめご了承ください。●NISA制度のご利用・投資信託のお取り引きに関しては、裏面に記載の「NISA制度に関するご留意事項」・「投資信託に関するご留意事項」を必ずお読みください。●当金庫で取扱中の定期預金、「資産形成おうえん定期『NISA』」の投資信託購入分も対象となります。●本キャンペーンは予告なく内容を変更または中止する場合がございます。

※当金庫の職員が現金・証書・通帳などをお預かりする際は、所定の「依頼控票」以外のもの(名刺等)をお渡しいたすことはありません。万一、「依頼控票」の発行がなかった場合は次へご連絡ください。(本部)ご意見・ご要望受付窓口 TEL0120-964-522

詳しくは当店窓口へお気軽にお尋ねください。
(店頭窓口)に商品概要説明書をご用意しております)



本チラシは2023年11月1日現在のものです。

富山信用金庫



現行NISAと新しいNISAの違い

	現行NISA		2024年1月から 新しいNISA	
	つみたてNISA <small>併用不可</small>	一般NISA	つみたて投資枠 <small>併用可</small>	成長投資枠
制度実施期間	2042年まで (新規買付は2023年まで)	2023年まで	2024年から恒久化	
非課税投資枠	年間40万円	年間120万円	年間120万円	年間240万円
非課税期間	投資した年から最長20年間	投資した年から最長5年間	無期限	
生涯非課税投資枠	800万円	600万円	1,800万円(うち成長投資枠は最大1,200万円まで)	
非課税投資枠の再利用	不可		非課税保有限度額の再利用が可能	
対象商品	長期積立・分散投資に適した 一定の条件を満たした投資信託	上場株式・REIT(不動産投資信託)・ 債券等すべての投資信託	※1長期積立・分散投資に適した 一定の条件を満たした投資信託	※2上場株式・REIT(不動産投資信託)・ 債券等すべての投資信託
投資方法	積立方式	一括購入・積立方式	積立方式	一括購入・積立方式
ご利用対象者	満18歳以上		満18歳以上	

※1 現行のつみたてNISAと同じ ※2 ①整理・管理銘柄 ②信託期間20年未満、高レバレッジ型および毎月分配型の投資信託等を除く

2023年から NISAを始めるのがお得です!

2023年は、現行のNISA制度が利用可能(つみたてNISA:年40万円、もしくは一般NISA:年120万円)です。
新NISA制度では、現行のNISA制度の非課税投資額の残高とは別に、非課税保有限度額(最大1,800万円)の管理がされます。



⚠️ 必ずお読みください NISA制度に関するご留意事項

〈NISA・つみたてNISA共通のご留意事項〉

●NISA制度は、すべての金融機関を通じてお1人さま1口座に限り開設できます。NISA、つみたてNISAは一定の手続きにより金融機関を年単位で変更することができます。
●NISAでは、上場株式等も対象となりますが、当金庫では株式投資信託のみのご利用となります。つみたてNISAでは上場投資信託(ETF)も対象となりますが、当金庫では株式投資信託のみのご利用となります。●NISA口座、つみたてNISA口座は日本にお住まいの18歳以上の個人が開設できますが、同一年に両方の開設はできません。原則として、年単位での選択制となります。●現在、特定口座と一般口座で保有されている投資信託等は、NISA制度の口座へ移管することはできません。●NISA制度の口座で発生した損失は税務上なかったものとされることから、他の口座との損益通算はできません。損失の繰越控除もできません。●NISA制度の口座をご利用いただいた投資信託等を解約された場合、一度利用した非課税枠は再利用できません。また、非課税枠の残額を翌年以降に繰越すことはできません。●NISA制度の口座でご利用の投資信託から発生した収益分配金を再投資する場合も、非課税枠を利用しますので、非課税枠の残額は減少します。●NISA制度の口座開設にあたっては、当金庫で「投資信託 振替決済口座」の開設が必要となります。●投資信託における分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)は本来より非課税であり、NISA制度の制度上のメリットは享受できません。●2024年1月からは上記の新しいNISAになります。

〈つみたてNISA特有のご留意事項〉

●つみたてNISAは、つみたてNISAに係る積立契約(累積投資契約)の締結が必要で、同契約に基づき定期かつ継続的な方法による対象商品の買付けに限定されます。●つみたてNISAは、NISAと異なりロールオーバーができません。●つみたてNISAで買付け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。●基準経過日におけるつみたてNISA口座開設者の氏名・住所を確認させていただきます。定められた期間内に確認ができない場合は、つみたてNISAの買付けができなくなります。※基準経過日とは、つみたてNISA(累積投資勘定)を設けた日から10年を経過した日、および以後5年を経過した日ごとの日をいいます。

⚠️ 必ずお読みください 投資信託に関するご留意事項

〈投資信託に関するリスク〉

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。

〈投資信託に関する諸費用〉

●投資信託のご購入時には、買付時の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0.50%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約1.87%(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。また、その他の費用として、監査報酬、有価証券等の売買にかかる手数料、資産を外国で保管する場合の費用等をご負担いただきます。その他の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、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。●投資信託には、信託期間中に中途換金ができないものや、ご換金可能な日時が制限されているものがあります。ご購入・ご換金の際の手数料、運用管理費用(信託報酬)および信託財産留保額などの諸費用についてご確認ください。

〈その他の重要な事項〉

●投資信託は、預金ではありません。●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、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は、リスクを含む商品であり、運用実績は市場環境により変動します。したがって、元本保証および利回り保証はありません。●投資信託の運用による利益および損失は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。●当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は、各運用会社が行います。●本資料は当金庫が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。●ご購入の際は、投資信託説明書(交付目論見書)をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書は当金庫の投資信託取扱窓口にて用意しております。●投資信託のお申し込みに関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はありません。

詳しくはお近くのとみしん窓口へお問い合わせください。