

！そうしんではじめよう！

NISA

夏のスタートキャンペーン

キャッシュ
バック！

NISAで



キャンペーン期間

令和5年6月16日(金) ▶ 令和5年9月29日(金)

1

期間中NISA口座を開設
いただいた個人のお客さま500円/
キャッシュバック！

2

期間中NISA口座にて購入(定時定額
契約含む)いただいた個人のお客さま500円/
キャッシュバック！

※期間中各1回のみが対象となります。

NISA制度全般に関するご注意事項

- NISA口座は、一般口座や特定口座と異なり、金融機関を変更した場合を除き、同一年に1人1口座（一金融機関）しか開設できません。また、同一年に複数の金融機関のNISA口座での金融商品の購入等はできません。
- 当金庫のNISA口座で購入できる金融商品は、当金庫が取扱う株式投資信託に限られます。また、当金庫のNISA口座内の株式投資信託は、お客さま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。
- 一般NISAとつみたてNISAは選択制であり、同一年中に一般NISA用の勘定とつみたてNISA用の勘定の両方を利用して購入等することはできません。また、一般NISAからつみたてNISAへ、あるいはつみたてNISAから一般NISAへ新規購入等する勘定を変更する場合、所定の切り替え手続きが必要であり、その年すでにいずれかの勘定で新規購入等している場合には、その年はその勘定を変更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損益の通算はできません。また、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替えた場合、当該口座での取得価額は振替日の時価となります。
- 購入時手数料を除き、一般NISAは年間120万円が、つみたてNISAは年間40万円が非課税投資枠の上限となります。
- 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を使用することになります（その年の非課税投資枠を超える場合は、一般口座または特定口座での購入になります）。
- NISA口座で保有している株式投資信託を一度換金すると、その非課税投資枠の再利用はできません（短期間での売買等を行う投資手法はNISA制度を十分に利用できないこともあります）。
- 非課税投資枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。
- 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、一般NISAおよびつみたてNISAにおいては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。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。換金時には、換金時の基準価額に最大0.5%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1.936%（消費税込み）を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただけます。
- 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けます。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、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、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（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ください。
- また、本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。