# とみしん

# NISA口座 投資信託 キャンペーン



NISA制度とは投資信託などの配当所得や譲渡所得に
税金がかからないおトクな制度です。

**現金最大 3,500円 プレゼント！**

## ❶NISA口座開設コース

2026年10月1日(木)～2027年3月31日(水)までに、当金庫でNISA口座開設を新規でお申込みされたお客さま

**現金1,500円 プレゼント！**

さらに

## ❷投資信託購入コース

2026年10月1日(木)～2027年3月31日(水)までに、下記A・Bを新規でお申込みいただいたお客様にプレゼント！ ※既に当金庫でNISA口座、特定口座をお持ちのお客さまも対象となります。

**A** 当金庫で月額10,000円以上の積立投資信託をお申込み
※初回引落日が2027年4月12日(月)分までが対象となります。
※新規ご契約のほか、10,000円以上の増額契約も対象となります。

▶ **現金1,000円 プレゼント！**

**B** 当金庫のキャンペーン期間中の投資信託購入額の累計が20万円以上
※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1,000円 プレゼント！**

【キャンペーンに関する留意事項】
●キャンペーン期間中以外の日にNISA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、現金プレゼントの対象外となります。●①NISA口座開設のお客さまは、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現金3,500円のプレゼントとなります。●現金プレゼントはお1人様1回限りとし、投資信託決済口座へ2027年6月末に合算して入金予定です。①②いずれも2027年3月31日(水)15時30分時点で確認できない場合は、対象外となります。●現金プレゼント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口座開設のお申し込み後、当金庫より税務署への確認・手続きが必要となるため、NISAでの買付開始まで3週間程度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ご利用にあたってのご留意事項」・「投資信託に関するご留意事項」を必ずお読みください。●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「受取書控」以外のもの(名刺等)をお渡しすることはありません。
万一、「受取書控」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。）

うれしい情報をLINEでお届け！
LINE公式アカウント @tomishin
LINEの「友だち追加」からQRをスキャンして登録してください

この街とこれからもずっと一緒
富山信用金庫



イメージキャラクター
とみたん

# NISA制度

| | 成長投資枠 | つみたて投資枠 |
|---|---|---|
| 制度実施期間 | 恒久化 | |
| 非課税期間 | 無制限 | |
| 非課税投資枠 | 年間240万円 | 年間120万円 |
| 生涯非課税投資枠 | 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 | 非課税保有限度額の再利用が可能 | |
| 対象商品 | ※1上場株式・REIT(不動産投資信託)・債券等すべての投資信託 | 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 |
| 投資方法 | 一括購入・積立方式 | 積立方式 |
| 制度併用 | 併用可 | |
| ご利用対象者 | 満18歳以上 | |

※1. 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

## NISAとは、投資して生じた運用益(値上がり益・分配金等)に税金がかからないおトクな制度です。

**NISA利用している場合**

例えば10万円の利益が出た場合

非課税扱いとなり
お手元に100,000円



**NISA利用していない場合**

例えば10万円の利益が出た場合

20.315%(国税15.315%、地方税5%)の税金が差し引かれ、
お手元には79,685円

※上記はイメージであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

### 必ずお読みください　NISAご利用にあたってのご留意事項

<NISA制度の主な制度上のご留意事項について>
1. 同一年においては、お1人様1口座(1金融機関)の開設となります。
　NISA口座は、金融機関を変更した場合を除き、同一年において1人1口座(1金融機関)しか開設できません。
2. 損益通算・繰越控除はできません。
　NISA口座の損失は、NISA口座以外(一般口座や特定口座)で保有する有価証券の売買益や配当金等との損益通算はできず、その損失の繰越控除もできません。
3. 年間投資枠と非課税保有限度額を設定します。
　NISA制度では、年間非課税枠(成長投資枠240万円／つみたて投資枠120万円)と非課税保有限度額(成長投資枠・つみたて投資枠あわせて1,800万円／うち成長投資枠1,200万円)の範囲内で購入した上場株式等を売却した場合、当該売却した上場株式等が消費していた非課税保有限度額の分だけ減少し、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することが可能となります。
4. 投資信託における分配金のうち、元本払戻金は、NISA制度上のメリットを享受できません。
　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、NISA口座での保有であるかどうかにかかわらず非課税のため、NISA制度上の非課税メリットを享受できません。
5. 基準日における氏名・住所について確認させていただきます。
　基準経過日(初めてつみたて投資枠を設定した日から、10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日)にお客さまの氏名・住所について確認させていただきます。確認期間(基準経過日から1年を経過する日までの間)内に確認ができない場合は、NISA口座での買付ができなくなります。

<つみたて投資枠特有のご留意事項について>
1. 積立契約(累積投資契約)に基づく、定期かつ継続的な方法による買付となります。
　つみたて投資枠に係る積立契約(累積投資契約)を締結し、同契約に基づき、毎月対象商品の買付を行います。
2. 対象商品は、長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託に限られます。
　つみたて投資枠で買付可能な商品は長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託であり、当金庫が選定した銘柄に限ります。
3. 投資信託の信託報酬等の概算値を年1回通知いたします。
　購入いただいた投資信託の信託報酬等の概算値を年1回通知いたします。

<成長投資枠特有のご留意事項について>
1. 対象商品はNISA制度の目的(安定的な資産形成)に適したものに限ります。
　信託期間20年未満またはデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の商品は成長投資枠での買付ができません。

### 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0.30%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1.936%(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、資産を外国で保有する場合の費用等を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、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用意しております。●投資信託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。

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。

商号等　富山信用金庫　登録金融機関　北陸財務局長　(登金)第27号　加入協会　加入している金融取引協会はありません