

新NISA

資産運用キャンペーン

キャンペーン期間 令和6年1月4日～令和6年5月31日

キャンペーン期間中に「投資信託購入」で

500円分のQUOカードをプレゼント

特典

はくさん信用金庫のNISA口座を利用して投資信託をご購入した方

★成長投資枠

10万円以上を一括購入された方

※注1

★つみたて投資枠

1銘柄毎月1万円以上の定時定額の購入申込をされた方

もれなく



※注1：成長投資枠でのノーロードファンドの購入は対象外とさせていただきます。



HAKUSAN
SHINKIN

新NISAの大きな変更点

- 非課税投資枠が拡大
- 非課税保有期間が無期限化
- 「つみたて投資枠」「成長投資枠」同時併用可能

2024年からNISA制度が新しくなりました

2023年までのNISA制度

	つみたてNISA	一般NISA
	併用不可	
年間投資枠	40万円	120万
非課税保有期間	最大20年間	最大5年間
非課税保有限度額	800万円	600万円
口座開設期間	～2042年末	～2023年末
投資対象商品	投資信託	上場株式 投資信託等
対象年齢	18歳以上	18歳以上

2024年以降のNISA制度

	つみたて投資枠	成長投資枠
	併用可	
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限	無期限
非課税保有限度額	1800万円	1200万円（内数）
口座開設期間	恒久化	恒久化
投資対象商品	つみたてNISA と同様	上場株式 投資信託等
対象年齢	18歳以上	18歳以上

《投資信託ご購入にあたってのご留意事項》

- ・投資信託は貯金・保険契約ではなく、元本や利回りが保証されるものではありません。
- ・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。
- ・投資信託のお取引に関しては金融商品取引法第37条の6（書面による解除）の規定の適用はなく、クーリングオフの対象にはなりません。
- ・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、基準価格が下落し、元本欠損が生じることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合は、為替相場の変動により基準価格が下落し、元本欠損が生じることがあります。
- ・投資信託には換金期間に制限のあるものがあります。
- ・投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価格（買付価格）に、最大3.30%（消費税込み）の手数料率と特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、換金時の基準価格に最大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。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。
- ・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。
- ・投資信託の運用による利益および損失は、お客様に帰属します。
- ・投資信託のお取引にあたっては、総合的な判断に基づき、お申込みを受付できない場合がございますのであらかじめご了承ください。
- ・投資信託のご購入にあたっては、最新の投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面、契約締結前交付書面等により必ず商品内容をご確認のうえ、ご自身で判断ください。
- ・投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面は、当金庫の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しています。
- ・投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。

