

NISAについて
詳しい説明は

こちらから

対象の
お客さまに
500円を
プレゼント!

ひろしんアプリで一緒にNISAをはじめよう!

NISA応援 キャンペーン

キャンペーン期間 令和6年4月1日(月)~令和7年3月31日(月)

キャンペーン概要

対象となる方	①期間中にひろしんアプリよりNISA口座を開設いただいた方 ②ひろしんアプリよりNISA口座を開設いただいた方で、 期間中に初めてNISA口座で投資信託をご購入いただいた方
プレゼント内容	①・②それぞれ500円を、投信お取引普通預金口座へご入金※
対象条件	<input checked="" type="checkbox"/> 個人のお客さまが対象です。 <input checked="" type="checkbox"/> ①②については、期間中1回のみ対象となります。

※ご成約月の翌月15日までにご入金いたします。

NISA制度概要

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有期間	無期限化		
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円 ※簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能)		
			1,200万円(内数)
口座開設期間	恒久化		
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託 (旧制度のつみたてNISA対象商品と同様)		上場株式・投資信託等 (①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、 毎月分配型の投資信託および デリバティブ取引を用いた一定の 投資信託等を除外)
対象年齢	18歳以上		
旧制度との関係	2023年末までに旧制度の一般NISAおよびつみたてNISAにおいて投資した商品は、 新しい制度の外枠で、旧制度における非課税措置を適用※旧制度から新しい制度へのロールオーバーは不可		
金融機関変更	毎年変更可能		

【投資信託に関する留意事項】

- 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、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 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きます。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2.420%(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。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。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は当金庫の投資信託取扱店窓口等にご用意しています。
- 当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。
- お客さまが暴力団員、暴力団関係企業、および総会屋等の反社会的勢力に該当すると認められる場合は、お申込みを受付することはできません。
- 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。あらかじめご了承ください。

お問い合わせは、〈ひろしん〉営業支援部 個人営業課までどうぞ

0120-55-6060 受付時間/9:00~17:00(当金庫休業日を除きます)

<https://www.hiroshin.co.jp/>