

ろうきんではじめよう!

はたらくみんなを全力応援!
近畿ろうきん



NISA



NISA
スペシャルサイトは
こちら!



まとまった
資金で
一括投資

口座開設 キャンペーン実施中!

少額で
コツコツ
積立投資

キャンペーン期間 2024年4月1日～2024年9月30日

どちらも使えるお得な非課税制度です

期間中にNISA口座を新規申し込まれた方 **全員に**

現金 1,000円をプレゼント!

NISA口座開設完了後、投資信託の取引に指定いただいた普通預金口座に入金いたします。
キャンペーン対象条件を満たした場合、自動的に特典対象となるため、キャンペーンに対するお申込みは不要です。

入金予定は下記のとおりです。

| 口座開設完了日 | 入金日 |
|--------------|------|
| 4月1日～ 5月31日 | 6月末 |
| 6月1日～ 7月31日 | 8月末 |
| 8月1日～ 9月30日 | 10月末 |
| 10月1日～10月31日 | 11月末 |

※以下の場合には対象外となります。
●税務署で不承認となり、口座開設が10月31日までに完了しなかった場合
●入金時点でご指定の普通預金口座が解約されている場合

「NISA」とは…

毎年の非課税投資枠までの範囲で購入した投資信託の売却時の値上り益と普通分配金にかかる税金が非課税となる制度を「NISA」といいます。

非課税だから
これだけ違う!

運用益に20.315%の
税金がかかる

| | 元本 | 運用益 |
|------|----|-----|
| 通常 | | |
| NISA | | |

非課税対象に!

NISA制度の概要

成長投資枠 **併用可** つみたて投資枠

制度(口座開設期間)

恒久化

年間投資枠

240万円

120万円

非課税保有期間

無制限

非課税保有限度額
(総枠)

1,800万円

1,200万円(内数)

※NISA制度の詳細が記載された「NISA利用のご案内」は各営業店にご用意しております。

はたらくみんなを全力応援!

近畿ろうきん



@kinki_rokin



窓口でも!オンラインでも!ご相談受付中!

近畿ろうきん

検索

お客さまセンター ☎ 0120-191-968 月曜～金曜 9:00～18:00
(祝日、12月31日～1月3日は除く)

近畿労働金庫 登録金融機関 近畿財務局長(登金)第90号

初心者
大歓迎



- お客さまが最善の利益を得られるよう、お客さま一人ひとりのライフプランとニーズを踏まえた適切なアドバイスを行います。
- NISAの活用法や、商品の選択方法等、ろうきん担当者がわかりやすくご説明いたします。

| | 成長投資枠 | 併用可 | つみたて投資枠 |
|------------------|--|-----|---------------------------|
| 口座開設者 | 日本にお住まいの18歳以上の方 (口座を開設する年の1月1日現在) | | |
| 口座開設数 | 同一年において1人1口座 (金融機関等を変更した場合を除きます。) | | |
| 制度(口座開設期間) | 恒久化 | | |
| 非課税保有期間 | 無制限 | | |
| 年間投資枠 | 240万円 | | 120万円 |
| 非課税保有限度額 (総枠) | 1,800万円(うち、成長投資枠は1,200万円まで) ※保有商品を売却する場合、翌年以降に売却分(購入した時の金額で計算する簿価分)の 非課税保有限度枠の再利用が可能 | | |
| 投資対象商品 | 投資信託等 ※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外 | | 長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託 |
| 購入方法 | ●積立投資(定時定額買付) ●一括投資 | | ●積立投資(定時定額買付) |
| 途中売却 | 制限なし | | |

NISAに関するご注意事項

- NISA口座では、損失は税務上ないものとみなされ、特定口座や一般口座との損益通算はできません。また、損失の繰越控除もできません。
- 非課税投資枠の利用対象は約定日ではなく受渡日基準となります。定時定額買付取引契約にともなう引落日を27日に設定した場合、12月分の引落しによる買付の受渡日が翌年になり、翌年の非課税投資枠が利用対象となる可能性がありますのでご注意ください。
- 当金庫は、お客さまが一時的に出国する場合に、非課税口座での残高を継続保有することを可能とする特例措置の対応を行っていないため、非課税口座を廃止していただくことになります。
- 二重口座が判明した場合は、買付した投資信託等は当初から一般口座で買付したものとして取り扱われ、当該投資信託等から生じる配当所得および譲渡所得等は、遡及して課税されます。
- NISA制度の詳細が記載された「NISA利用のご案内」は各営業店にご用意しております。

投資信託についてのご注意事項

- 投資信託は預金ではなく、元本の保証はされていません。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。また、〈ろうきん〉で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。
- 投資信託の取扱いは〈ろうきん〉が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託は主に国内外の株式や公社債等、値動きのある証券に投資して運用されるため、基準価額が変動します。よって元本および収益金が保証されておらず、お客さまに損失が生じるおそれがあります。
- 過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。
- 投資信託は申込時に「購入時手数料」、換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」、運用期間中は「運用管理費用(信託報酬)」および「その他の費用(監査報酬等)」などがかかります。ただし、これら費用はファンドによって異なるため、料率・上限額・合計額等を表示することはできません。
- 投資信託をご購入の際には投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面をご確認のうえご自身でご判断ください。
- 投資信託説明書(交付目論見書)は、近畿労働金庫の投資信託取扱店にご用意しています。ただし、インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。
- 投資信託のお申込みに関しては、クーリングオフ規定の適用はありません。

このちらしの裏面の文字は読みやすさに配慮した書体「ユニバーサルデザインフォント」を使用しています。