

NISA口座開設 ご利用キャンペーン

期間:2023年5月1日(月)~2024年3月29日(金)

初回購入にて下記条件を満たしたお客さまに

もれなく

QUOカードプレゼント!

NISA口座新規開設

+

一括購入50万円以上

1,000円分
QUO
カード

NISA口座新規開設

+

積立投信新規契約1万円以上

500円分
QUO
カード

注意事項

※キャンペーン期間中に、当庫にて新たにNISA口座を開設し、NISA口座にて対象金額をご購入いただいたお客さまが対象です。

※[しんきんインデックスファンド2.2.5]は、キャンペーンの対象外とさせていただきます。

※ジュニアNISA口座は、キャンペーンの対象外とさせていただきます。

※積立投信は、キャンペーン期間中に初回の引き落としが確認できたお客さまが対象となります。

※一括購入と積立投信を同時にご契約された場合は、一括購入分のプレゼントを進呈いたします。

※プレゼント発送は、ご購入いただいた翌々月を目途に、お届けいただいたご住所へ発送させていただきます。

※今後予告なくキャンペーンの内容を変更、または中止することがあります。

NISAとは

投資収益が非課税となる口座を金融機関に開設し、その口座で「株式投資信託」・「上場株式」に投資すると、「譲渡所得」・「配当所得」が非課税となる制度です。

NISA口座開設に関するご留意事項

- NISA口座での損失は税務上ないものとされ、特定口座および一般口座との損益通算はできません。また、損失の繰り越し控除もできません。
- NISA口座で一度売却すると、その売却分の非課税投資枠の再利用はできません。(2024年1月スタート予定の新NISAでは、枠の再利用が可能となります。)また、非課税投資枠の翌年への繰り越しもできません。
- 分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は非課税のため、NISAでは制度上のメリットを享受できるものではありません。
- 当金庫では株式投資信託のみをお取り扱いしております。(上場株式等のお取り扱いはありません)



＜本件に関するお問い合わせ先＞
朝日信用金庫：個人営業部



0120-700-921

ホームページ <https://www.asahi-shinkin.co.jp/>
【ご利用時間】月～金 午前9時～午後5時(当金庫の休業日を除く)



街の鼓動に敏感です

朝日信用金庫

商号 朝日信用金庫
登録金融機関 関東財務局長(登金)第143号
加入協会 日本証券業協会

(2023年5月1日現在)

2024年
1月から

新NISA制度

ご存じですか?

2024年以降、NISAの抜本的拡充・恒久化が図られ、新しいNISAが導入される予定です。

Point
1

年間投資枠の拡大

成長投資枠 と つみたて投資枠 が併用可能になります。

成長投資枠 240万円

つみたて投資枠 120万円

合計最大年間360万円まで
投資が可能になります。

Point
2

非課税保有期間は
無期限

口座開設も期限を設けず恒久化になります。

Point
3

非課税保有限度額は、
全体で1,800万円

成長投資枠

は、1,200万円。また、枠の再利用も可能になります。

現行NISAと新NISA

	2023年までの 現行NISA		2024年スタート予定の 新NISA	
	一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
制度の併用	選択制		併用可	
年間投資枠	120万円	40万円	240万円	120万円
非課税保有期間	5年間	20年間	無期限	
非課税保有限度額 (総枠)	600万円	800万円	1,800万円 うち成長投資枠1,200万円	
口座開設期間	2023年末まで		恒久化	
投資対象商品	上場株式・投資信託等	長期の積立・分散投資に 適した一定の投資信託 (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)	上場株式・投資信託等 (*1 一部対象外あり)	長期の積立・分散投資に 適した一定の投資信託 (現行のつみたてNISA対象商品と同様)
購入方法	一括・積立	積立	一括・積立	積立
対象年齢	18歳以上		18歳以上	
現行制度との関係			2023年末までに現行の一般NISAの一般NISAおよび つみたてNISA制度において投資した商品は、新しい制度の 外枠で、現行制度における非課税措置を適用 ※現行制度から新しい制度へのロールオーバーは不可	

*1 ①整理・監理銘柄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外
※上記は、2023年4月時点の内容をもとに作成したものであり、今後内容が変更になる場合があります。

[新しいNISA] (金融庁) (<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/nisa2024/index.html>)を加工して作成

投資信託に関する注意事項

- 投資信託は、組入価証券等の価格下落や発行者の信用状況の悪化、金利、為替相場の変動等により基準価額が下落し元本欠損が生じることがあります。
- 投資信託は、預金と異なり元本および分配金の保証はありません。
- 投資信託へのご投資には、ファンド毎に定められた手数料等をご負担いただきます。

お申込手数料

お申込代金に対して
最大3.30% (消費税込)

信託報酬

ファンドの純資産総額に対して
最大1.98% (消費税込)

信託財産留保額

換金時の基準価額に対して
最大0.5%

その他費用

有価証券等の売買および保管ならびに信託事務にかかる諸経費用等についても、信託財産から差引かれます。その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率および上限等を表示することができません。また、当該諸費用等の合計額については、お客さまがファンドを保有する期間に応じて異なりますので、表示することができません。

お申し込みの際には、必ず契約締結前交付書面をよくお読みください。



街の鼓動に敏感です

朝日信用金庫