

京信でNISAを
開設しよう!!

まだ NISA 口座をお持ちでない方も、
新規口座開設 & 下記条件を満たせば
キャンペーンの対象
となります

利用するほど特典アップ

NISAを

おトクに活用

キャンペーン

最大

2,000円
プレゼント

キャンペーン期間

2023.11/20月 ~ 2024.3/29金

キャンペーン
対象

2024.3/29金時点で京信に NISA 口座をお持ちのお客さま

対象取引

A

積立投資
毎月積立額

1万円以上の新規ご契約

2023年の

2024年の

対象口座 一般NISA口座 つみたてNISA口座 つみたて投資枠 成長投資枠



B

一括投資
お申込金額

10万円以上のご購入

2023年の

2024年の

対象口座 一般NISA口座 成長投資枠



特典内容

A・B

いずれかの取引で

500円

プレゼント

または

A・B

両方の取引で

1,000円

プレゼント

W特典

A

の毎月積立額が

5万円以上なら
さらに500円

プレゼント

B

のお申込金額が

50万円以上なら
さらに500円

プレゼント

※本キャンペーンの適用は一人様1回限りとし、取引内容に応じて最大2,000円をプレゼントします。

2024年1月から始まるNISAってどんな制度？



4つのポイント



- 1 年間投資枠が**大幅に拡大**！
- 2 非課税保有期間が**無期限化**！
- 3 制度が**恒久化**！
- 4 つみたて投資枠・成長投資枠が**併用可**！

	つみたて投資枠	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	無期限
非課税保有限額(総枠)	1,800万円	うち、成長投資枠でのご利用は1,200万円まで
口座開設期間	恒久	恒久
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 (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整理・管理銘柄②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及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	18歳以上

- 2023年までのNISAにおいて投資した金融商品は、それまでの制度における非課税措置が適用されるため、2024年からのNISAの年間投資枠の外枠で管理します。
- 2023年までのNISA制度から2024年以降のNISA制度へのロールオーバーはできません。

—— キャンペーンご参加にあたっての注意事項 ——

キャンペーンの適用条件等について	・2024年3月29日(金)において当金庫で2024年のNISA口座を開設されていることが適用条件です。 ・新たにNISA口座をお申込される場合、口座開設のお手続には3週間程度かかります。期間に余裕をもってお手続きください。 ・上記の条件を満たされているお客さまを対象に、キャンペーンの適用を判定します。 ・キャンペーン適用はお一人様1回限りです。 ・ジュニアNISA口座のお取引は対象外です。
特典入金について	・2024年5月頃に投資信託のお取引口座(普通預金または当座預金)に入金します。 ・特典入金時に入金口座を解約されている場合は、キャンペーン対象外とさせていただきます。
積立投資について	・既契約分の増額は対象外です。 ・契約日が2023年11月20日(月)～2024年3月29日(金)当日扱い分までのご契約が対象です。 ・2024年3月29日(金)において対象条件のご契約を継続されているお客さまが対象です。 ・上記期間内に新規にご契約された毎月積立額の合計金額で、キャンペーンの適用を判定します。
一括投資について	・積立投資でのご購入は対象外です。 ・約定日が2023年11月20日(月)～2024年3月29日(金)当日扱い分までのご購入が対象です。 ・上記期間内にご購入されたお申込金額の合計金額で、キャンペーンの適用を判定します。 ・ノーロード商品は対象外です。

[投資信託に係るリスク・手数料等について]

投資信託のご購入時には、購入時手数料(申込口数、金額に応じ、基準価額に対し最大3.3%(税込))が必要です。また、換金時には信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大0.5%)が必要です。保有期間中は信託報酬(信託財産の純資産総額に対し最大年率2.42%(税込))および監査費用、その他費用等が信託財産から支払われます。ファンド毎に異なりますので、詳細は投資信託説明書(交付目論見書)等によりご確認ください。なお、手数料等の合計額については、お申込金額、保有期間、運用状況等に応じて異なりますので、表示することはできません。

投資信託は預金、保険契約ではなく、元本および利回り、分配金の保証がありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動などの影響により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客様ご自身が負担することとなります。各商品について、くわしくは店頭でご用意している説明書(契約締結前交付書面等)をご覧ください。

商号等: 京都信用金庫 登録金融機関
近畿財務局長(登金)第52号
加入協会: 日本証券業協会