

まっすぐ、あなたへ。



# 一般NISA ジュニアNISA つみたてNISA 口座開設キャンペーン

キャンペーン期間 2019年4月1日(月) ▶ 2019年6月28日(金)

**特典 PRESENT!**

キャンペーン期間中に、一般NISA口座・ジュニアNISA口座・  
つみたてNISA口座開設のお客さまに

QUOカード **500**円分プレゼント!

先着  
1,500  
名さま



## 一般NISA

個人投資家向けの非課税制度です。  
一人あたり年間120万円まで非課  
税で投資が行えます。

## ジュニアNISA

お子さま一人あたり年間80万円まで、  
非課税でお子さまの将来に向けた投  
資が行えます。

## つみたてNISA

年間40万円までの積立投資による  
長期の資産形成を応援する制度です。

詳しい内容につきましては、窓口へお気軽にお尋ねください。

## それぞれのNISAの比較

	一般NISA	ジュニアNISA	つみたてNISA
対象年齢	20歳以上	0～19歳	20歳以上
年間の非課税投資枠	120万円(5年で最大600万円)	80万円(5年で最大400万円)	40万円(20年で最大800万円)
運用商品	株式投資信託など	株式投資信託など	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託
投資方法	任意の金額・タイミングで購入可能 (積立での購入も可能)	任意の金額・タイミングで購入可能 (積立での購入も可能)	積立投資に限定
ロールオーバー	可(※1)	可(※1)	不可
制度利用期間	2014年～2023年	2016年～2023年	2018年～2037年
非課税期間	最長5年間 ※一般NISAとつみたてNISAの 同一年の併用はできません	最長5年間(※2)	最長20年間 ※一般NISAとつみたてNISAの 同一年の併用はできません
払出制限	なし	18歳(※3)までは途中払出に制限	なし
運用口座の管理	本人	親権者等が代理	本人

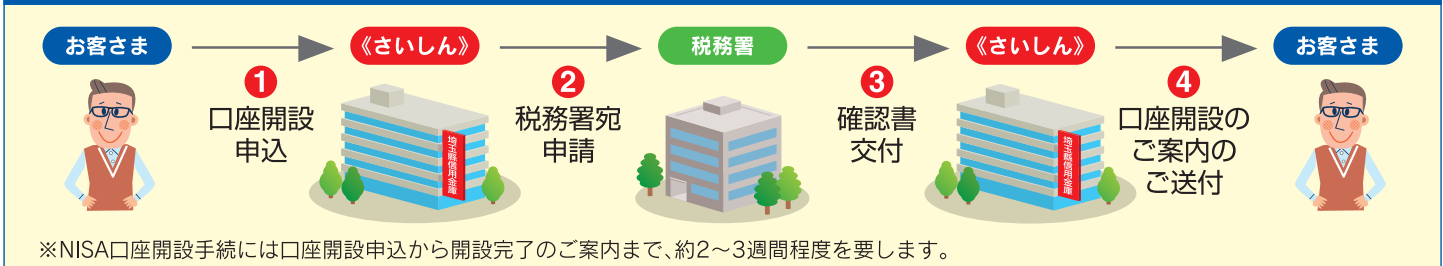
(※1) 非課税期間が終了した際には、NISA口座で保有している投資信託等を、翌年の非課税投資枠に移す(移管する)ことができます。  
 (※2) 2023年末以降、当初の非課税期間(5年間)の満了を迎えても一定の金額までは、20歳になるまで引き続き非課税で保有できます。  
 (※3) 3月31日時点で18歳である年の1月1日以降(例:高校3年生の1月以降)払出制限はなくなります。

## 一般NISA・ジュニアNISA・つみたてNISA口座を開設するには？

口座開設者本人のマイナンバーカード(通知カードもしくは個人番号カード)やご本人確認書類が必要です。  
 ジュニアNISA口座の開設には、マイナンバーカードと続柄関係書類等が必要です。

詳しくは《さいしん》の担当者にご相談ください。

## 《さいしん》ではじめて投資信託をはじめの方は、投資信託口座の開設が必要です。



## 投資信託に関するご注意事項

●投資信託は預金や保険契約ではなく、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護対象ではありません。また、当金庫ではご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●当金庫は投資信託の購入、換金等の取扱いを行う販売会社であり、設定・運用は各運用会社が行います。●投資信託はリスクを含む商品であり、運用実績は市場環境等により変動しますので、元本の保証や分配金等並びに利回りの保証はありません。したがって、投資した資産の価値の減少を含むリスクは、投資信託をご購入されるお客さまに帰属します。●投資信託は国内外の株式や、債券、不動産投資信託(リート)等に投資しているため、投資対象の価格変動、金利の変動、外国為替相場の変動、その他発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、投資した資産の価値が投資元本を下回る(元本欠損が生じる)場合があります。●投資信託の手数料等費用は以下の通りとなっています。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。

【購入時手数料】お申込日(ご指定がある場合はご指定日)当日(または翌営業日)の基準価額に最高3.24%(消費税込)以内で当金庫が定める率を乗じて得た額がかかります。

【運用管理費用(信託報酬)】純資産総額に対し、最高年2.376%(消費税込)の率を乗じて得た額が、信託財産の中から、差し引かれます。

【信託財産留保額】換金お申込日(ご指定がある場合はご指定日)当日(または翌営業日)の基準価額に最高0.3%の率を乗じた額が差し引かれます。

【その他費用】監査費用、有価証券売買時の売買委託手数料、信託事務の諸費用等は、ファンドより実費として間接的に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。

※基準価額の採用日:お申込日(ご指定日がある場合はご指定日)当日(または翌営業日)

●手数料等の合計は、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。●投資信託をご購入の際は、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いただき、内容をご確認いただいた上で、ご自身でご判断ください。●「投資信託説明書(交付目論見書)」等は、インターネット取引においては、同サービスにてご確認いただき、店頭のお取引については各取扱店にご用意しています。

◆当金庫の概要	商号等	埼玉縣信用金庫	登録金融機関	関東財務局長(登金)第202号	加入協会	日本証券業協会
---------	-----	---------	--------	-----------------	------	---------