

【キャンペーン期間】 2024年4月1日(月)～2026年3月末

今後の
資産形成

&

初めての
NISA

を

応援!

みとしん

NISAキャンペーン

期間中、新規でNISA口座を開設し
つみたて投資を
毎月1万円以上ご契約いただいた方に

先着
2,000
名さま

クオカード
1000円分
プレゼント!



定員に達し次第、本キャンペーンは終了させていただきます

2024年
から

NISA制度が 新しくなりました!

NISA制度は2024年1月より、制度の恒久化、年間非課税投資枠の拡大、非課税保有期間の無期限化などの改正がされ、より使いやすい制度に生まれ変わりました!



2024年以降の新しいNISA制度の概要

	つみたて投資枠	併用OK!	成長投資枠
制度実施期間	期間の定めがなく恒久的に利用可能		
非課税保有期間	無期限		
非課税投資枠	120万円		240万円
非課税保有限度額	1,800万円 (うち、成長投資枠での保有は1,200万円が上限)		
対象商品	長期・積立・分散投資に適した 一定の公募株式投資信託 (つみたてNISAと同じ商品)		一定の上場株式、 公募株式投資信託等※
購入方法	積立方式		一括投資・積立方式
口座開設対象者	その年の1月1日において18歳以上の居住者等		

※高レバレッジ型、信託期間が20年未満および毎月分配型の公募株式投資信託を除く

【投資信託ご購入にあたっての注意事項】

- 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。
- 投資信託に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。
- 外貨建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1口あたりの基準価額(買付価額)に最大3.30%の購入時手数料(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0.50%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に、投資信託の純資産総額の最大年1.785%(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、お申込期間や保有期間によって異なりますので、表示することができません。
- 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を必ずご覧ください。

水戸信用金庫でご購入いただける投資信託については、水戸信用金庫WEBサイトでご確認いただけます。

水戸信用金庫HP <https://www.mitoshin.co.jp/>

(HP→個人のお客さま→運用する→投資信託基準価額)

スマートフォンサイトから
取扱い基準価額一覧への
アクセスはこちら



詳しくは、お近くの水戸信用金庫の窓口もしくはお取引担当者まで、お気軽にご相談ください。