



あだちせいわ投資信託キャンペーン

今後の 資産形成を 応援！

&

初めての NISAを 応援！

キャンペーン
期間

2025年7月1日(火)～2025年9月30日(火)

NISAつみたて投資枠 定時定額

期間中にNISAつみたて投資枠、定時定額を毎月1万円以上の新規契約または増額契約いただいた方

NISA成長投資枠 一括投資信託

期間中にNISA成長投資枠、一括投資信託を10万円以上の新規契約または増額契約いただいた方

いずれかをご契約の 先着400名様に

クオ・カード 500円分を プレゼント！

※新規ご契約から約4か月後に郵送いたします。
※期間中1名さまにつき1回限りいたします。



資産形成、資産運用のコツのひとつは、早く始め、そして長く続けることです

税制優遇制度を上手に活用！

ニーサ

NISA(少額投資非課税制度)

資産運用をする際に上手に活用したいのが「NISA」です。「NISA」は、通常20.315%が課税される「投資信託の売却益や分配金」が**非課税**となる制度です。

投資信託の利益にかかる税率は

20.315%

NISAなら…

0%

※分配金は配当所得、解約・償還は譲渡所得として、それぞれに税金がかかります。

※所得税に対し復興特別所得税として2.1%が課税され、2037年12月31日まで20.315%（所得税15%、住民税5%、復興特別所得税0.315%）となっています。

NISA制度の概要

	成長投資枠	つみたて投資枠
年間投資枠	240万円	120万円
投資方法	積立、一括買付	積立
非課税保有期間	無期限	
非課税保有限度額(生涯投資枠)	1,800万円 <うち成長投資枠1,200万円>	
投資可能期間	2024年1月～恒久化	
投資枠の再利用	可(※)	
制度の併用	併用可	
対象年齢	18歳以上	
投資対象商品	上場株式・投資信託等(高レバレッジ型・毎月分配型・信託期間20年未満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(金融庁の基準を満たした投資信託に限定)

※投資枠の再利用は翌年以降で、新規買付分も含め年間投資枠の範囲内となります。
上記は制度の一部を説明するためのイメージであり、すべてを表しているものではありません。

投資信託ご購入の際の留意事項

- 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、リート(不動産投資信託)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等により基準価額が変動し、投資した資産の価値が投資元本を下回る場合があります。
 - 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。
 - 投資信託のご購入時には、お申込日(指定日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3.3%(消費税込)以内で当金庫で定める率を乗じて得た額のお申込手数料をご負担いただけます。ご換金時には、換金お申込日(指定日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%の率を乗じた額の信託財産留保額をご負担いただけます。また、保有期間中は、純資産総額に対し、最高年2.42%(消費税込)の率を乗じた額の信託報酬を、信託財産を通じてご負担いただけます。その他監査費用、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けます。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、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。
 - 本資料は当金庫が作成した販売用資料となります。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、地域応援相談プラザを除く各取扱店にご用意しています。
- 上記の内容は2025年7月現在の情報となります。