

《よこしん》

資産運用 スタートプラン

取扱期限

令和6年

3/29金

まで

対象の
お客様

新NISA口座を開設いただいた方、または
iDeCo(個人型確定拠出年金)にご加入いただいた方

期間中、対象のお客様に
もれなく

現金**500円**をプレゼント

お得に
資産を運用したい

そんなあなたには

新NISA

—成長投資枠—

お客様の資産運用を
応援する制度です

コツコツ堅実に
投資を始めよう

そんなあなたには

新NISA

—つみたて投資枠—

公的年金だけでは
将来が心配

そんなあなたには

iDeCo(イデコ)

税制面のメリットを受けながら、資産形成してみませんか？

		新NISA		iDeCo(イデコ)
		成長投資枠	つみたて投資枠	個人型確定 拠出年金
投資可能期間		期限なし 2024年~(恒久化)		期限なし
拠出額の 上限	累計	1,800万円(うち成長投資枠1,200万円)		年間14万4000円~81万6000円 ※職業、企業年金の有無などによって 異なります。
	年間	合計360万円		
		240万円	120万円	
引き出し可能時期		いつでも可		原則60歳以降
税制優遇の 有無	拠出時	なし		拠出額が全額所得控除され 所得税額・住民税額が下がる
	運用時	運用益が非課税(制限なし)		運用益が非課税
	受取時	なし		退職所得控除・公的年金等控除
非課税期間		無期限		運用期間中

(令和5年9月末時点で公表されている情報や税法等に基づき作成)

NEW 2024年1月からNISA制度が変わりました!

●予告なく商品内容を変更またはお取扱いを終了する場合がございます。

▶裏面も必ずご覧ください。

ともに歩む、これまでもこれからも



このまちの未来をともにつくる



商号等:横浜信用金庫 登録金融機関:関東財務局長(登金)第198号
加入協会:日本証券業協会

<https://www.yokoshin.co.jp>

《よこしん》に相談する▶



詳しい内容は窓口へお問い合わせください。

令和6年1月1日現在

現金500円プレゼントについて

- 🌸 令和6年3月29日(金)までにお申込みいただいた個人の方が対象となります。
- 🌸 プレゼントは、口座開設月(新NISAの場合)または加入月(iDeCoの場合)の翌月下旬に、投資信託またはiDeCoの指定預金口座へ入金します。
- 🌸 iDeCoの加入には2ヶ月程度、お時間がかかる場合がございます。
- 🌸 入金の連絡はいたしませんので、通帳等でご確認ください。
- 🌸 入金手続き時に指定預金口座が無い場合は、対象外となります。
- 🌸 iDeCoが契約できない場合は、対象外となります。
- 🌸 他の金融機関で開設済のNISA口座を当金庫へ変更いただいた場合も対象となります。

iDeCo(個人型確定拠出年金)に関するご留意点

- 🌸 積立金の運用は加入者ご自身の責任で行われ、将来の受取額は運用成績により変動します。
- 🌸 運用商品の中には、元本確保されていない商品もありますので、商品の特徴をよく理解した上で選択してください。
- 🌸 iDeCoは老後の資産形成を目的とした年金制度となります。掛金拠出を中断することはできますが、原則として60歳に到達した以降、年金または一時金として受給する年金制度ですので、ご注意ください。
- 🌸 加入期間等に応じて受給できる年齢が決まります。
- 🌸 加入時および掛金の拠出時等に所定の手数料がかかります。
- 🌸 運用資産には、別途特別法人税が課されますが、現在課税が停止されています。

投資信託に関するご留意点

- 🌸 投資信託は預金ではなく、元本および利回り、分配金の保証はありません。
- 🌸 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。また、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。
- 🌸 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6(書面による解除)の規定の適用はなく、クーリング・オフの対象にはなりません。
- 🌸 投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(株式・債券)等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- 🌸 投資信託は組入れ有価証券等の価格の下落や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。また、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。
- 🌸 投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料(最大3.30%)、運用管理費用(信託報酬)(概算最大年率2.09%程度)および信託財産留保額(最大0.5%)等の諸経費をご負担いただく場合があります(商品ごとに手数料およびリスクは異なります)。
- 🌸 当金庫は投資信託の購入、売却のお申込みについて取扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 🌸 投資信託の運用による利益および損失は、お客様に帰属します。
- 🌸 投資信託のお取引にあたっては、総合的な判断に基づきお申込みを受付できない場合がございますのであらかじめご了承ください。
- 🌸 ご検討にあたっては、「契約締結前交付書面」「投資信託説明書(交付目論見書)」等でご確認ください。

《よこしん》

投資信託 セットプラン



投資信託+定期預金の
特別プラン

取扱期限 令和6年3月29日(金)まで

詳しい内容は窓口へお問い合わせください。