

～いまこそ、貯蓄から投資へ～

Change!



ASHIKAGA OYAMA SHINKIN BANK
2024-2025 Winter campaign

運用力 倍增計画!!

期間 2024年12月2日(月)～2025年1月31日(金)

インターネットからのご購入は、お申込み手数料20%OFF



ファンドラインナップはホームページから



足利小山信用金庫

登録金融機関 関東財務局長（登金）第217号



商品のご案内

投資信託

① 対象者：個人及び法人

② プレゼント内容

- ・1日の取引につき、右記の通りクオカードをプレゼント。

③ 留意点

- ・ノーロードファンドおよび「しんきん公共債ファンド(愛称：ハロー インカム)」は対象外となります。
- ・積立投信による投資信託買付は対象外となります。

1日の取引につき50万円以上でクオカードプレゼント!

合計購入額	プレゼントクオカード
50万円以上～100万円未満	500円
100万円以上～200万円未満	1,000円
200万円以上～300万円未満	1,500円
300万円以上～	2,000円 (以後、100万円毎に500円追加)

販売手数料の1.0%を日本赤十字社に寄付させていただきます。

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



新NISAのご案内

2024年1月からNISAはより使いやすい制度に生まれ変わりました。

新NISA

① 非課税期間

無期限に!

② 年間非課税投資枠の拡大

最高360万円に!

③ 非課税保有限度額は

全体で1,800万円!

(うち成長投資枠は1,200万円)

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円		240万円
(注1) 非課税保有期間	無期限化		無期限化
(注2) 非課税保有限度額(総枠)	1800万円 ※簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能)		
口座開設期間	恒久化		恒久化
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 [現行のつみたてNISA対象商品と同様]		上場株式・投資信託等(注3) ①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、高レバレッジ型及び毎月配分型の投資信託等を除外
対象年齢	18歳以上		18歳以上

(注1) 非課税保有期間の無期限化に伴い、現行のつみたてNISAと同様、定期的に利用者の住所等を確認し、制度の適正な運用を担保

(注2) 利用者それぞれの非課税保有限度額については、金融機関から一定のクラウドを利用して提供された情報を国税庁において管理

(注3) 金融機関による「成長投資枠」を使った回転売買への勧誘行為に対し、金融庁が監督指針を改正し、法令に基づき監督及びモニタリングを実施

〈投資信託ご購入にあたってのご注意点〉

- 投資信託は預金、保険契約ではなく、元本および利回り、分配金の保証はありません。
- 投資信託は、組入れ有価証券等の値動きやその発行者の信用状況の変化などの影響により基準価格が上下するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。また、外貨建て資産に投資するものは、為替相場の変動などの影響により、基準価格が上下するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。
- 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様に帰属します。
- 投資信託のご購入時には、お申込手数料(申込口数、金額に応じ、基準価格に対し最大 3.3%〈税込〉)が必要です。また換金時には、信託財産留保額(換金時の基準価格に対し最大 0.3%)が必要です。保有期間中は信託報酬(信託財産の純資産額に対して最大年率 2.420%〈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。
- 一部の投資信託ではお取扱いできない日や大口の換金について制限がある場合があります。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護対象ではありません。
- 当金庫が取り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・運用は各運用会社(投資信託委託会社等)が行います。
- 投資信託をお申込みの際は、あらかじめ最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「投資信託説明書(目論見書)補完書面」等により内容をご確認のうえ、ご自身でご判断下さい。「投資信託説明書(交付目論見書)」および投資信託説明書(目論見書)補完書面等は、当金庫本支店の窓口にご用意しております。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの適用はありません。
- このチラシは足利小山信用金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

詳しくは各営業店の窓口までお問い合わせください。