

東北ろうきん

新 NISA

スタートキャンペーン

ろうきん
NISA
スペシャル
サイト



はじめるなら今がチャンス!

期間 2024年3月1日~2024年7月31日

対象
取引
①

NISA口座で
5万円以上*の投資信託を
一括購入された方

もれなく! 1,000円分の
QUOカードプレゼント!

*30歳以下の方は3万円以上で対象!

対象
取引
②

NISA口座で
年間5万円以上の
投資信託定時定額買付を
新規・増額契約された方

もれなく! 1,000円分の
QUOカードプレゼント!

対象
取引
③

NISA口座で
投資信託を
5万円以上保有されている方

抽選で! 500名さまに!
3,000円分の
QUOカードプレゼント!

W
チャンス!

※対象取引①・対象取引②は、インターネットバンキングでのお取引の場合、デジタルギフト1,000円分をプレゼントいたします。

ご友人・ご家族さまのご紹介特典

下記の条件を満たした
ご紹介者さま、
ご友人・ご家族さま、双方へ

1,000円分の
QUOカード
プレゼント!

■ご紹介者さまの条件

・当金庫に投資信託を保有されている方(NISA口座に限定しません)

※ご紹介の特典は、最大2,000円分(最大お二人のご紹介まで)となります。

ご紹介からプレゼントまでの流れ

STEP1

ご友人・ご家族さまを
ご紹介

「ご紹介カード」(東北ろう
きん作成)に必要事項をもち
なくご記入のうえ、東北ろう
きんにご提出ください。



※ご紹介カードをご紹介者さまがご提出される場合は、事前にご友人・ご家族さまの同意を得ていただきますようお願いいたします。

STEP2

ご友人・ご家族さまへ
当金庫よりNISA口座等のご案内

当金庫より、ご紹介いただいた
ご友人・ご家族さまにNISA
口座等のご案内をいたします。



STEP3

ご友人・ご家族さまが
所定のお申込・お取引を実施

ご紹介いただいたご友人・ご家族
さまがキャンペーン期間中に、
下記の「ご紹介を受けた方」の
条件を満たした場合、ご紹介者
さま、ご友人・ご家族さまそれ
ぞれにQUOカード1,000円分を
プレゼントいたします。

■ご紹介を受けた方の条件(下記のA・Bの条件をいずれも満たした方)

A当金庫でNISA口座を開設(他金融機関からの移管を含む)

B対象取引①または対象取引②をお申込

キャンペーンのご留意事項

【共通】※本キャンペーンは個人のお客さまのみ対象とさせていただきます。※対象取引①~③の景品は「1対象取引につき、お一人さま1つ」となります。※お取引にあたっては、総合的な判断にもとづき、お申込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。※インターネットバンキングでのお取引も対象となります。※インターネットバンキングによるお取引には、別途「ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)」のご契約が必要となります。※インターネットバンキング投資信託は、投資信託取引口座の開設が必要となります。※景品は予告なく変更になる場合がございますので、あらかじめご了承ください。※本キャンペーンと同様のキャンペーンを今後も実施する可能性があります。※対象取引の商品概要については、店頭で説明書をご用意しております。詳しくはお近くの当金庫窓口にお問い合わせいただくか、当金庫ホームページをご覧ください。

【対象取引①・対象取引②について】※対象取引①・対象取引②は、インターネットバンキングでのお取引の場合、自動エントリーといたしますので、お客さまによるお申出等は不要です。契約月の翌月末頃に、当金庫に届け出の携帯電話番号へデジタルギフトのお受取りに関するSMS(ショートメッセージサービス)を送付いたします。詳しくは裏面をご覧ください。【対象取引③について】※対象取引③の条件を満たした方は、自動エントリーといたしますので、お客さまによるお申出等は不要です。※対象取引③の抽選は、2024年7月末時点の投資信託の保有残高を基準に、2024年8月に抽選を実施し、2024年9月末までにお取引店よりQUOカードをお届けいたします。※抽選結果のご連絡は、景品のお届けをもって代えさせていただきます。※ご不在等により2024年10月末までに景品をお受取りいただけない場合、恐れ入りますが受領の権利を放棄したものとさせていただきます。

2024年3月1日現在



新NISAのポイント



	成長投資枠	つみたて投資枠
対象年齢	口座を開設する年の1月1日において18歳以上	
非課税保有期間	無期限	
年間投資上限額	合計360万円	
	240万円	120万円
非課税保有限度額 (累計投資上限額)	1,800万円 (成長投資枠はうち1,200万円まで)	
口座開設期間	恒久化	
投資対象商品	投資信託・上場株式等 (※)	長期の積立・分散投資 に適した一定の 投資信託
売却した場合の 取扱い	年間投資上限額の再利用は不可だが、 非課税保有限度額の再利用が可能	
購入方法	積立・一括	積立
制度の併用	可能	

※①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、高レバレッジ型および毎月分配型の投資信託等を除外。

ポイント 1

非課税保有期間が
無期限、
制度が**恒久化**に!

これまでのNISA制度では、非課税保有期間や口座開設期間に期間の定めがありました。が、**新NISA制度**では非課税保有期間が無期限になり、制度が恒久化されました。

ポイント 2

年間投資上限額が
拡大!

新NISA制度では、年間投資上限額が「成長投資枠」で240万円、「つみたて投資枠」で120万円、合計360万円に拡大しました。

ポイント 3

非課税保有
限度額が**拡大**!

非課税保有限度額(累計投資上限額)が、全体で1,800万円(成長投資枠は、うち1,200万円まで)に拡大しました。

ポイント 4

「成長投資枠」と
「つみたて投資枠」
の併用が可能に!

これまでのNISA制度では「一般NISA」と「つみたてNISA」の併用はできませんでしたが、**新NISA制度**では同一年に「成長投資枠」と「つみたて投資枠」を併用することが可能となりました。

ポイント 5

売却分の
非課税保有限度額が
翌年に再利用可能!

新NISA制度で売却した場合は、非課税保有限度額において、翌年以降、その商品の取得価額(簿価)分の再利用が可能となりました。

投資信託ご購入にあたって、ご留意いただきたい事項

【投資信託のリスク】

●投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし、投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって、元本および収益金が保証されておりません。

【投資信託に関する諸費用】

●投資信託は、申込時に「購入時手数料」や換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」がかかるものがあります。また、運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用(監査報酬等)」などががかかります(つみたて投資枠の対象ファンドは購入時の手数料がかからない(ノーロード)ファンドです)。ただし、これら費用は各ファンドにより異なりますので、料率、上限額等を表示することができません。必ず、各ファンドの目論見書等でご確認ください。また、当該手数料等の合計額についても、ファンドによって、またファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

【その他の重要事項】

- 投資信託は、預金保険の対象ではありません。当金庫で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。
- 投資信託の取扱いは当金庫が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託をご購入の際は「重要情報シート」または「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」をご確認のうえご自身でご判断ください。「重要情報シート」・「投資信託説明書(交付目論見書)」・「目論見書補完書面」は、当金庫の投資信託取扱店舗にご用意しております。ただし、インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません。

[商号] 東北労働金庫 [登録金融機関] 東北財務局長(登金)第68号 [加入協会] なし

デジタルギフトについて

Giflet(ギフレット)とは、複数のデジタルギフトの中から、ご希望のデジタルギフトをお選びいただけるサービスです。

Gifletについて
詳しくはこちら



デジタルギフトのお受取りイメージ



※「Giflet(ギフレット)」は、ジャックス・トータル・サービス株式会社が発行するデジタルギフトサービスです。※デジタルギフトはSMSで送付いたしますので、携帯電話番号の申告をお願いいたします。※携帯電話番号の変更等により受信できない場合は、無効とさせていただきます。※デジタルギフトは有効期限がございますので、ご注意ください。※デジタルギフトのURL付きのSMSは再送致しかねますので、デジタルギフトの有効期限内に交換をお願いいたします。※デジタルギフトの受取方法は上記をご覧ください。※認証キーは当金庫に届け出の携帯電話番号となります。※当金庫のSMSは、TEL:0120-1919-62(東北労働金庫お客さまサービスセンターのフリーダイヤル)の番号で配信します。※ソフトバンクの携帯電話に限り、配信元の電話番号表記が10桁の数字(0032-069000)となります。※デジタルギフトの詳細については、上記二次元コードよりご確認ください。