福邦銀行

少額投資非課税制度

福邦銀行でNISAをはじめませんか？

家計の資産を貯蓄から投資へと積極的に振り向け、
資産所得倍増につなげるため、2023年度の税制改正により、
2024年以降、NISA制度（少額投資非課税制度）は
抜本的拡充・恒久化されました。

2024年からのNISA制度とは？

		つみたて投資枠	成長投資枠
制度の併用		同時併用可※1	
投資枠	年間投資枠	あわせて360万円	
		120万円	240万円
	非課税保有限度額（総枠）	1,800万円※2 （うち成長投資枠は最大1,200万円まで保有可能）	
対象商品		投資信託 （条件を満たした商品のみ※3）	上場株式・投資信託など （一部除外商品あり※4）
購入方式		積　立	一括（スポット）・積立
口座開設・非課税期間		無期限（恒久化）	
対象年齢		18歳以上の方 （ご利用になる年の1月1日現在で18歳以上の方）	

※1 同一金融機関でのみ併用可能
※2 簿価（＝取得価額）残高方式で管理（枠の再利用が可能）
※3 長期の積立・分散投資に適した公募株式型投資信託で、金融庁への届出商品に限定
※4 以下のものを除外 ①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等

2024年からNISAは大きくかわりました！

	2023年までのNISA （つみたて・一般）	2024年からのNISA （つみたて投資枠・成長投資枠）
制度の併用	× つみたて・一般どちらかの 口座のみ開設可	○ つみたて投資枠　成長投資枠 **同時併用可** 併用可能に！
非課税期間	■つみたてNISA 20年間（最長2042年まで） ■一般NISA 5年（最長2027年まで）	**無期限（恒久化）** 口座開設期間も！ ずっと使える！
年間投資枠	■つみたてNISA 40万円 ■一般NISA 120万円 【例】月3.3万円×12か月	【例】月10万円×12か月 つみたて投資枠 **120万円** 成長投資枠 **240万円** 年間投資枠大幅UP！
最大利用可能額	■つみたてNISA 最大800万円（20年×40万円） ■一般NISA 最大600万円（5年×120万円）	非課税保有限度額（総枠） 2つの投資枠合わせて **1,800万円** （うち成長投資枠は最大1,200万円まで保有可能） 生涯の限度枠が新設定
売却分の投資枠	売却した場合も 投資枠は復活しない	売却した場合は その分の非課税保有限度額（総枠）が **翌年以降 再利用可能** ※簿価（＝取得価額）残高方式で管理 売却で投資枠復活

投資信託についてのご留意事項

- 投資信託は、預金・保険契約ではありません。
- 投資信託は、当行が元本を保証する商品ではありません。
- 投資信託は、預金保険・保険契約者保護機構の対象ではありません。
- 当行が取り扱う投資信託は、投資者保護基金の規定による支払いの対象ではありません。
- 当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行ないます。
- 投資信託の運用による利益及び損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託は、その信託財産に組入れられた株式・債券・REITなどの価格が、金利の変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。
- 一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや、換金日時があらかじめ制限されているものもあります。
- 投資信託をご購入の際は、必ず「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書等は、当行の本支店の投資信託販売窓口にてご用意しております。
- 投資信託のご購入から換金・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用には以下のものがあります。（当行で販売中の追加型投資信託の上限を表示しています。）
  詳しくは、各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」でご確認ください。
  - 申込手数料（申込口数、金額等に応じ、基準価額に対して最大3.85%（税込））
  - 追加設定時信託財産留保額（投資対象国の税制により変動するものがあり、事前に料率、上限額等を示すことはできません。）
  - 信託報酬（純資産総額に対して、最大年率2.080%（税込））
  - 信託財産留保額（投資対象国の税制により変動するものがあり、事前に料率、上限額等を示すことはできません。）
  - 解約手数料（最大1万口あたり27.5円（税込））
  - 監査費用・売買委託手数料・その他費用につきましては、運用状況により変動するものがあり、事前に料率、上限額等を示すことができません。

福邦銀行

商　号　等：株式会社 福邦銀行
登録金融機関：北陸財務局長（登金）第8号
加 入 協 会：日本証券業協会