

ぐんぎん証券

新しいNISA ご利用キャンペーン

キャンペーン期間 2024年1月4日(木)～2024年3月29日(金)

投資信託・株式のご購入でキャッシュバック！

キャンペーン概要

- キャンペーン期間中に、2024年から開始の新しいNISA制度をご利用のうえ、株式投資信託もしくは株式をご購入された個人のお客さま全員に、キャンペーン期間中のご購入金額に応じたキャッシュバックを行います。

株式投資信託			株 式
購入金額 300万円以上 500万円未満 お客さま	購入金額 500万円以上 1,000万円未満 お客さま	購入金額 1,000万円以上 お客さま	購入金額 100万円以上 お客さま
5,000円 キャッシュバック	10,000円 キャッシュバック	20,000円 キャッシュバック	10,000円 キャッシュバック

キャンペーン対象のお取引・商品等

- 個人のお客さまが対象です。ただし、群馬銀行の窓口等で開設した口座(仲介口座)は対象外となります。
- キャンペーン期間中に、当社にて2024年から開始の新しいNISA制度をご利用のうえ、対象商品をご購入いただいたお客さまが対象です。
- キャッシュバックは、新しいNISA制度を利用しないご購入を含め、キャンペーン期間中の対象商品のご購入の合計額に応じて行います。(キャンペーン期間中に複数回ご購入いただいた場合は、合算した金額が対象となります。)
- 2024年3月29日(金)までに約定日が到来したお取引が対象となります。

株式投資信託

- 購入時手数料が無料(ノーロード)の商品は対象となりません。
- 「ぐんぎん証券オンラインサービス」によるご購入も対象となります。
- 「積立投資信託」および「スイッチング」によるご購入は対象外となります。

株式(国内株式・外国株式)

- 当社で取扱い可能な国内株式(ETF・REITを含む)および外国株式が対象です。
- 外国株式は現地委託取引のみ対象となります(国内店頭取引は対象外)。

新しいNISAご利用キャンペーン概要

対象となる お客さま

個人のお客さま

ただし、群馬銀行の窓口等で開設した口座（仲介口座）は対象外となります。

期 間

2024年1月4日（木）～2024年3月29日（金）

対象商品 対象金額 キャッシュ バック

- キャンペーン期間中に、2024年から開始の新しいNISA制度（以下「新NISA」といいます）をご利用のうえ、当社が取扱う株式投資信託もしくは株式（国内株式・外国株式）をご購入いただいたお客さま全員に、キャンペーン期間中のご購入金額に応じてキャッシュバックを行います（新NISAを利用しないご購入分も含みます）。

株式投資信託

対象金額（期間中の購入金額合計）	キャッシュバック
1,000万円以上	20,000円
500万円以上1,000万円未満	10,000円
300万円以上500万円未満	5,000円

株式（国内株式・外国株式）

対象金額（期間中の購入金額合計）	キャッシュバック
100万円以上	10,000円

- 「株式投資信託」と「株式」の両方を対象金額以上ご購入いただいたお客さまは、それぞれキャッシュバックいたします。
- 2024年3月29日（金）までに約定日が到来したお取引が対象となります。期間中にお申込みいただいても、キャンペーン期間内に約定日が到来しないお取引は対象外となります。
- キャッシュバックはキャンペーン終了後、2024年5月ごろに入金いたします。

対象となる お取引

NISAのご利用について

- キャンペーン期間中に、当社にて新NISAをご利用のうえ、対象商品をご購入いただいたお客さまが対象です。
- キャッシュバックは、新NISAを利用しないご購入を含めたキャンペーン期間中の対象商品のご購入の合計額に応じて行います。なお、キャンペーン期間中に複数回ご購入いただいた場合は合算した金額が対象となります。

株式投資信託

- 購入時手数料が無料（ノーロード）の商品は対象となりません。
- 「ぐんぎん証券オンラインサービス」による購入も対象です。
- 「積立投資信託契約によるご購入」および「スイッチングによるご購入」は対象外です。
- キャンペーン期間中に複数回ご購入をいただいた場合は、合算した金額がキャッシュバックの対象となります。

株式（国内株式・外国株式）

- 「購入金額」は、手数料等を除く「約定金額」とします。
- 外国株式は現地委託取引のみ対象となります（国内店頭取引は対象外）。
- 外国株式を外貨決済で購入した場合は、約定日の「TTS」により外貨の約定金額を円換算した金額を「購入金額」とします。

ご 留 意 事 項

- お受取りになられたキャッシュバック金は課税対象となる場合があります。詳細は税務署等にご相談ください。

キャンペーンの対象となるご購入の例

株式投資信託

① 200万円 新NISAでご購入 ② 300万円 新NISA使用せず

合計 **500万円**

国内株式・外国株式

③ 40万円 新NISAでご購入 ④ 60万円 新NISA使用せず

合計 **100万円**

新NISAを使用しないご購入も含め、すべてキャッシュバックの対象となります

キャッシュバック額：**20,000円**

株式投資信託 **10,000円**（500万円以上）＋ 株式 **10,000円**（100万円以上）



新しいNISA制度



2024年1月から開始の新しいNISA制度では、制度が恒久化され、非課税保有限度額や年間投資額がこれまでのNISAより拡大されています。

このため、長期的な視点で投資対象や投資時期を分散する投資がこれまでより行いやすくなります。

Point 1

制度が恒久化、非課税保有期間が無期限化

Point 2

年間投資枠が360万円に拡大

つみたて投資枠 年間120万円＋成長投資枠 年間240万円

非課税保有限度額（総枠）は1,800万円

うち成長投資枠は1,200万円まで

Point 3

つみたて投資枠と成長投資枠の併用が可能

新しいNISA制度の概要

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
口座開設期間	恒久化		
非課税保有期間	無期限		
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有限度額（総枠）	1,800万円※ ¹		
	うち1,200万円まで		
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		上場株式・投資信託等※ ²
対象年齢	18歳以上		

※¹: 簿価残高方式で管理します。売却した場合は翌年以降に枠の再利用が可能となります（ただし年間投資枠の範囲内）。

※²: 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は除外されます。

2023年までのNISA※³

	つみたてNISA	併用不可	一般NISA	ジュニアNISA
非課税保有期間	20年間		5年間	5年間
年間投資枠	40万円		120万円	80万円
非課税保有限度額（総枠）	800万円		600万円	400万円

※³: 2023年までのNISAにおいて投資した金融商品は、それまでの制度における非課税措置が適用されるため、新しいNISA制度の年間投資枠の外枠で管理します。なお、2023年までのNISA制度から2024年以降の新しいNISA制度へのロールオーバーはできません。

ご購入の際の注意事項

●ぐんぎん証券で取扱う商品は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また、ぐんぎん証券が元本を保証するものではありません。

◇投資信託について

- 投資信託は、値動きのある有価証券等に投資するため、有価証券等の価格の変動、金利の変動、外貨建資産に投資している場合には為替相場の変動などにより、お受取金額が投資元本を割込む（損失が生じる）ことがあります。
- 投資信託のご購入時等には各種手数料がかかります（投資信託の購入、保有、換金等に係る費用の合計＝購入時手数料（お申込手数料）（お申込金の最大3.30%）＋運用管理費用（信託報酬）（純資産総額に対し最大年2.09%）＋信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.5%）＋その他費用）。※一部のファンドについては、運用実績等に応じて成功報酬等が別途かかる場合があります。その他費用や成功報酬等は運用状況等により変動するため、手数料等の総額および上限額を示すことができません。また、各投資信託の購入金額や保有期間等によって異なりますので、具体的な金額や計算方法を示すことができません。詳細は各投資信託の目論見書等でご確認ください。
- 投資信託のご購入にあたっては、契約締結前交付書面、目論見書、販売用資料等をよくお読みいただいたうえで、内容を理解しお申込みください。

◇国内株式・外国株式について

- 株式には株式相場、金利水準の変動等による「市場リスク」、発行者等の業務や財産の状況等に变化が生じた場合の「信用リスク」、投資国の政治的・経済状況等に变化が生じた場合の「カントリーリスク」、為替の変動によって売却後に円換算した場合の「為替変動リスク」等により損失が生じるおそれがあります。手数料等及びリスクは金融商品等ごとに異なりますので、契約締結前交付書面や上場有価証券等書面及び外国証券情報等をよくお読みください。※外国株式等の銘柄には、我が国の金融商品取引法に基づく企業内容の開示が行われていないものもあります。
- 国内株式等の取引には、所定の手数料（約定代金に対して最大1.430%（税込）、最低2,750円（税込））をご負担いただきます。
- 外国株式等の取引には、外国金融商品市場等における委託取引と国内店頭取引の2通りの方法があり、当該取引には所定の手数料等（委託取引の場合は約定代金に対して上限1.430%（税込）の国内取次手数料及びその他現地手数料等（当該諸費用は、その時々市場状況、現地情勢等に応じて決定されますので、その金額等をあらかじめ記載することはできません。）、国内店頭取引の場合は所定の手数料相当額、等）をご負担いただく場合があります。外国株式等の売買、配当金等の受取り等にあたり、円貨と外貨を交換する際には、外国為替市場の動向をふまえて弊社が決定した為替レートによるものとします。

2024年以降の新しいNISA制度および2023年までの一般NISA、つみたてNISAに関する主なご留意事項

◇共通

●NISAとは、個人投資家のための税制優遇制度で、NISA口座（非課税口座）を利用し、毎年一定金額の範囲内で購入した上場株式および株式投資信託の譲渡所得、配当所得が非課税となります。●NISA口座は、原則、すべての金融機関を通じ、1人1口座のみ開設できます（金融機関を変更した場合を除く）。●一定の手続きのもとで金融機関の変更が可能です。ただし、金融機関の変更手続きを行い、複数の金融機関でNISA口座を開設した場合でも、各年において1つのNISA口座でしか、上場株式等を購入することができません。また、NISA口座内の上場株式等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年分の非課税枠を利用してした場合、その年分について金融機関を変更することはできません。●他の口座との損益通算はできません。また、非課税口座内で譲渡損が発生したとしても繰越控除することはできません。●株式投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）は非課税であるため、本制度のメリットは受けられません。

◇2023年までの一般NISA、つみたてNISAについて

A. 一般NISA、つみたてNISAの共通事項

- 選択したNISA口座によりそれぞれ年間投資枠（一般NISA 120万円、つみたてNISA 40万円）が設定されています。●非課税口座内で保有している上場株式等を一度売却すると、売却部分の非課税投資枠は再利用できません。
- 各年の非課税口座の枠は、その年にしか使うことができず、未使用分を翌年以降に繰り越すことはできません。●2024年以降、一般NISA口座、つみたてNISA口座での買付けを行うことはできません。また、新しいNISA口座に移管することはできません。●2023年末時点で利用可能な一般NISA口座、つみたてNISA口座を開設している場合、2024年にNISA口座を開設している金融機関等に新しいNISA口座が自動開設されます。

B. つみたてNISA特有の事項について

- つみたてNISAと一般NISAは選択制であり、併用はできません。●つみたてNISAに係る積立契約の締結が必要であり、同契約に基づき定期かつ継続的な方法による買付を行います。

◇2024年以降の新しいNISA制度について

- 2024年以降のNISA制度では、年間投資枠（つみたて投資枠120万円／成長投資枠240万円）と非課税保有限度額（成長投資枠・つみたて投資枠合わせて1800万円／うち成長投資枠1200万円）が設定されます。●非課税口座内で保有している上場株式等を売却すると、売却部分の非課税保有限度額が減少しますが、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することが可能です。●2024年以降のNISA制度では、つみたて投資枠の投資対象商品はつみたてNISAと同じですが、成長投資枠の投資対象商品は、整理・監理銘柄に該当する上場株式、信託期間20年未満又はデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等もしくは毎月分配型の投資信託等が除外されたものとなります。

お問い合わせは、ぐんぎん証券各営業拠点の担当者もしくはフリーダイヤルへご連絡ください。

お問い合わせ

ぐんぎん証券 営業統括部

受付時間 | 9:00～17:00（土日祝休日、12/31～1/3を除く）
ホームページ | <https://www.gunginsec.co.jp>



0120-954-171