

大阪シティの投資信託を通じて

社会貢献!

当金庫におけるSDGs（持続可能な開発目標）※への取り組みの一環として、投資信託をご契約時、お客さまにご負担いただいた購入時手数料（消費税を除く）の総額の1%にあたる金額を当金庫から大阪府の「子ども輝く未来基金」へ寄付させていただきます。

※お客さまには、寄付金のご負担はございません。

※投資信託のご注意事項については、裏面の「投資信託のご注意事項」をご覧ください。
くわしくは、窓口または担当者までお問い合わせください。

※SDGsとは：人口増加やそれに伴う食糧問題、地球温暖化による気候変動問題など
2030年までに達成すべき地球規模の課題と行動計画のこと。



寄付対象 ファンド

当金庫取り扱いの全ファンド（定時定額・インターネットでの購入も含む）

※取り扱いファンドについて、くわしくは窓口または担当者までお問い合わせください。

寄付対象 期間

令和5年 7月3日（月）～12月29日（金） 約定分まで



子どもたちの輝く未来を、みんなで支えよう!

子ども輝く未来基金

活 動 内 容

- ・子ども食堂等で使用する子どものための学習教材や文房具、知育玩具に係る費用の補助
- ・キャンプなど自然体験・スポーツ活動・科学体験活動・文化芸術活動・社会奉仕活動・職場体験などに係る費用の補助（入場料・交通費など）
- ・児童養護施設等で生活する子どもへのプリペイドカードの支給
- ・児童扶養手当を受給しているひとり親世帯の子どもへの自転車や学習・スポーツ・音楽・美術用品等の支給

関連するSDGs

1 貧困をなくそう



大阪シティ信用金庫「SDGs宣言」

大阪シティ信用金庫は、経営理念「三者共栄」およびスローガン「信頼で地域とつながる」の実践に向け、国際連合が提唱する「SDGs（持続可能な開発目標）」達成への取り組みを通じ、お取引先中小企業はじめ地域の社会的な課題解決と持続可能な社会の実現に努め、地域金融機関としての使命を果たしてまいります。



大阪シティ信用金庫ホームページ

<https://www.osaka-city-shinkin.co.jp/>



スマホの場合は
コチラから

商号等：大阪シティ信用金庫 登録金融機関
近畿財務局長（登金）第47号
加入協会：日本証券業協会

★ 投信セット定期 ★

投資信託と定期預金をセットでお預けいただくと定期預金の金利が・・・

3ヵ月もの

年 **4.00%**

(税引後 年3.18%)



※適用利率は金利情勢により変動する場合がございます。
税引後利率につきましては、小数点第3位以下を省略して表示しています。
※期間6ヵ月、1年ものは、新規受け入れをいたしていません。

例えば

定期預金に300万円をお預け入れの場合、当初3ヵ月で得られる利息(税引後)は・・・

$300\text{万円} \times \text{年}4.00\% \times 3 / 12\text{ヵ月} = 30,000\text{円}$
 $30,000\text{円 (税引前利息)} - 6,094\text{円 (税金)} = \mathbf{23,906\text{円}}$ となります。

※お預け入れ日によって預入日数は増減しますので、実際のお利息は上記試算と異なる場合がございます。

- 投資信託と定期預金を**同時に**セットでお預け入れいただきますと、定期預金に優遇金利が適用されるお得なプランです。(※)
- 投資信託のご購入額ならびに定期預金のお預け入れ額は10万円から可能です。なお、定期預金のお預け入れ限度額は対象となる投資信託のご購入額となります。
- ※インターネットにて投資信託をご購入いただいた場合、ご購入いただいた日以降5営業日以内に、投資信託のご購入を確認できるもの(「投資信託注文一覧」または「取引報告書」)を窓口へお持ちください。

投信セット定期の商品内容

定期預金

●お預けいただける方／個人および個人事業者の方(原則18歳以上の方を対象とさせていただきます。)／未成年者の方が申し込まれた場合は、親権者の同意が必要となります。●お預け入れ金額／1口10万円以上 1,000万円未満。対象となる投資信託のご購入額が、お預け入れ限度額となります。●預金種類／通帳式・証書式 ただし、総合口座は不可 ●お預け入れ期間／3ヵ月(自動継続式)。●継続のお取り扱い／継続日における「スーパー定期」(300万円以上の場合「スーパー定期300」)の店頭表示利率を適用します。●お利息にかかる税金／お利息には20.315%の税金(国税15.315%+地方税5%)がかかります。／マル優をご利用の場合、お利息に税金はかかりません。●中途解約について／満期日前に解約はできません。やむを得ず解約される場合は、当金庫所定の中途解約利率を適用します。●定期預金のご名義は投資信託のご名義と同一とし、また、お取り扱い店舗も同一とさせていただきます。●その他／預金保険制度の保護対象預金です。／商品説明書は店頭窓口にご用意しております。適用利率は金利情勢により変動する場合がございます。

投資信託のご注意事項

投資信託

●投資信託はご購入時等に各種手数料が必要となります(購入時手数料(申込代金の最大3.30%)+運用管理費用(信託報酬として純資産総額に対し最大年2.42%)+信託財産留保額(換金時の基準価額の最大0.3%))。詳細は各商品の交付目論見書等で確認ください。●投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客様ご自身の負担となります。●投資信託は預金保険の対象ではありません。●当金庫が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。●当金庫は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。●投資信託をご購入の際は、店頭窓口にご用意している交付目論見書等を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。●この資料は、大阪シティ信用金庫が作成したもので、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。●投資信託のお取引はクーリングオフの対象になりません。

※対象となる投資信託につきましては、窓口にお問い合わせください。

くわしくは、窓口または担当者までお問い合わせください。



投資信託

キャンペーン

キャンペーン期間

令和5年

7/3

月

12/29

金

キャンペーン期間中に

あらたに投信インターネットサービスの契約をして ▶ 投信インターネットサービスにて投資信託を購入すると

投資信託のご購入合計額に応じて

現金をプレゼントします!

*お客さまの投資信託指定口座にプレゼント金額を入金します。

ご購入合計額	プレゼント金額
100万円以上	2,000円
200万円以上	4,000円
300万円以上	6,000円
400万円以上	8,000円
500万円以上	10,000円
1,000万円以上	20,000円
1,500万円以上	30,000円
2,000万円以上	40,000円

大阪シティ信用金庫

<https://www.osaka-city-shinkin.co.jp/>スマホの場合は
こちらから

～本キャンペーンの対象となる方～

キャンペーン期間中に、あらたに「投信インターネットサービス」をご契約いただき、かつ対象となる投資信託を「投信インターネットサービス」で合計100万円以上(※)ご購入いただいた個人・個人事業者の方。

※ご購入額は、キャンペーン期間中の投信インターネットサービスによるスポット購入(一時払いによる購入)の申込合計金額になります。

*お客さまの投資信託指定口座への入金日は、令和6年2月下旬を予定しています。

ただし入金日時点で投資信託指定口座をご解約されたお客さまは対象外となります。

*現金プレゼントは一時所得となり、確定申告が必要となる場合があります。ただし、他に一時所得(賞金、生命保険の満期金等)がなければ税金はかかりません。

■ 対象となる投資信託

当金庫のインターネットサービスで購入できるファンド(ただし「しんきん225」は対象外となります)。詳しくは窓口または担当者までお問い合わせください。

■ 本キャンペーンと投信セット定期について

投信セット定期のお預け入れの有無にかかわらず、本キャンペーンの**対象となります。**

～投資信託のご注意事項～

●投資信託はご購入時等に各種手数料が必要となります(購入時手数料(申込代金の最大3.30%)＋運用管理費用(信託報酬として純資産総額に対し最大年2.42%)＋信託財産留保額(換金時の基準価額の最大0.3%))。詳細は各商品の交付目論見書等でご確認ください。●投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、このほかに通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客さまご自身の負担となります。●投資信託は預金保険の対象ではありません。●当金庫が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。●当金庫は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。●投資信託をご購入の際は、店頭窓口にご用意している交付目論見書等を必ずご覧ください、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。●この資料は、大阪シティ信用金庫が作成したもので、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。●投資信託のお取引はクーリングオフの対象になりません。

詳しくは、窓口または担当者にお問い合わせください。

信頼で地域とつながる



大阪シティ信用金庫

R5.6.15現在

「インターネットで投資信託キャンペーン」の 対象となる投資信託

**** 以下の投資信託からお選びいただけます。****

投資対象分類		ファンド名
主に債券に 投資	国内債券	ニッセイ日本インカムオープン【愛称：Jボンド】
		しんきん公共債ファンド「ハロー・インカム」
	外国債券	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)【愛称：杏の実】
		ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(年1回決算型)【愛称：杏の実(年1回決算型)】
		D I A M高格付インカム・オープン(毎月決算コース)【愛称：ハッピークローバー】
		D I A M高格付外債ファンド【愛称：トリプルエース】
		コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型)【愛称：泰平航路(為替ノーヘッジ)】
		ニッセイ／パトナム・インカムオープン
		コーポレート・ボンド・インカム(為替ヘッジ型)【愛称：泰平航路(為替ヘッジ型)】
主に株式に 投資	国内株式	損保ジャパン・グリーン・オープン【愛称：ぶなの森】
		女性活躍応援ファンド【愛称：椿】
		三井住友・げんきシニアライフ・オープン
		新成長株ファンド【愛称：グローイング・カバース】
		ダイワ・バリュー株・オープン【愛称：底力】
		しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)【愛称：四季絵巻】
		しんきん日経平均オープン
		しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)
	外国株式	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ノーヘッジ型)【愛称：NYドリーム】
		三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ヘッジ型)【愛称：NYドリーム】
		A I(人工知能)活用型世界株ファンド【愛称：ディープA I】
		しんきんS & P 5 0 0インデックスファンド
		S M T グローバル株式インデックス・オープン
		S M T 新興国株式インデックス・オープン
		三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド
		三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド
	国内外株式	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)
		グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド【愛称：健次】
		ワールド・インフラ好配当株式ファンド(成長型)【愛称：世界のかけ橋(成長型)】
		ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)
不動産投資 信託に投資	国内不動産投信	しんきんJリートオープン(毎月決算型)
		しんきんJリートオープン(1年決算型)
	外国不動産投信	新光U S - R E I Tオープン【愛称：ゼウス】
		新光U S - R E I Tオープン(年1回決算型)【愛称：ゼウスⅡ(年1回決算型)】
	国内外不動産投信	三井住友・グローバル・リート・オープン【愛称：世界の大家さん】
資産複合	国内株式・国内債券・ 国内不動産投信	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)【愛称：円奏会(年1回決算型)】
	国内株式・外国債券・ 国内不動産投信	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)
	国内外株式・国内外債券・ 国内外不動産投信	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)
	国内外株式・国内外債券・ 先物・E T F ・短期金融資産	クルーズコントロール
	国内外株式・国内外債券・ 国内外不動産投信	投資のソムリエ
	国内外株式・国内外債券・ 国内外不動産投信 ・国内短期金融資産	しんきん世界アロケーションファンド【愛称：しんきんラップ(安定型)】
その他資産(商品)	その他資産 内外	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)

*くわしくは、窓口または担当者までお問い合わせください。

はじめてみよう！

NISA

資産運用応援
キャンペーン

キャンペーン
期 間

令和5年 7月3日(月) ~ 12月29日(金)

キャンペーン期間中にNISA口座を開設された方にもれなく

現金 **500円** をプレゼント！

さらに +

NISA口座を開設してキャンペーン期間中にNISA口座で投資信託を
1万円以上購入していただいた方には、

現金 **500円** をプレゼント！

あわせて最大

現金 **1,000円** をプレゼント！

必ず裏面のご留意事項をごらんください ▶

NISAキャンペーンについてのご留意事項

- NISA口座がキャンペーン期間中に「開設」できていることが条件となります。
 - *「NISA口座の申込日」ではありません。
 - *NISA口座開設はお申込みいただいてから通常、数週間はかかりますので、ご注意ください。
 - *今年度のNISA口座開設を希望される場合は今年度11月末までにお申込ください。
- NISA口座開設の対象は金融機関変更の場合も含まれます。
- 既にNISA口座を解約（みなし解約を含む）されている方が再度、NISA口座を開設された場合も含まれます。
- 「一般NISA」又は「つみたてNISA」どちらを選択されても対象とします。
- NISA口座を開設して、投資信託を1万円以上購入される場合、一時払いによる購入、積立取引による購入どちらも対象とします。
- 投資信託の購入はNISA口座での約定日（買付日）を基準とします。
- 積立取引で1万円以上の購入の基準とする日はキャンペーン期間中にNISA口座で約定（買付）した場合のみとし、積立契約の日や口座引き落としの日ではありませんのでご注意ください。
- 年末近くでの約定（買付）は海外休日、受渡日の関係で、年度内のNISA利用ができない場合がありますが、投資信託購入についてはキャンペーン期間内での約定（買付）であればキャンペーンの対象とします。
- 投資信託を複数回購入しても現金プレゼントはお1人様1回限りとします。
- 現金プレゼントは来年の2月中旬頃に投信口座に入金する予定とします。但し、入金までにNISA口座を廃止された場合や他の金融機関に変更された場合は対象外とします。

● NISA制度についてのご留意事項

- NISA口座は金融機関を変更した場合を除き、同一年に一人一口座（一金融機関）の開設となります。同一年に複数の金融機関のNISA口座での金融商品の購入はできません。
- 当金庫のNISA口座内の株式投資信託は、お客様が他の金融機関に開設されるNISA口座へ移管することはできません。
- NISA口座での損失については税務上なかったものとされ、特定口座や一般口座で保有する他の上場株式等の譲渡益や配当等との損益通算、及び当該損失の繰越控除もできません。
- NISA口座内の株式投資信託を一般口座または特定口座に振り替えた場合、当該口座での取得価額は振替日の時価になります。
- 収益分配金をNISA口座で再投資することができる場合には、再投資する年の非課税投資枠の再利用することになります。
- NISA口座で保有している株式投資信託を一度換金すると同一年度に非課税投資枠の再利用はできません。
- 株式投資信託の収益分配金のうち元本払戻金（特別分配金）はそもそも非課税であるため、NISAの制度上のメリットを享受することはできません。

● 投資信託についてのご留意事項

- 投資信託はご購入時等に各種手数料が必要となります（購入時手数料（申込代金の最大3.30%）+運用管理費用（信託報酬として純資産総額に対し最大年2.42%）+信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.3%））。詳細は各商品の交付目論見書等でご確認ください。
- 投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはおお客様ご自身の負担となります。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。
- 当金庫が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。
- 当金庫は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。
- 投資信託をご購入の際は、店頭窓口にご用意している交付目論見書等を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- この資料は、大阪シティ信用金庫が作成したもので、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- 投資信託のお取引はクーリングオフの対象になりません。

詳しくは、窓口または営業担当者までお問い合わせください。

2024年から始まる新NISA制度

制度変更のポイント

- ① 口座開設可能期間は恒久化します ② 年間非課税投資額が引上げされます
③ 非課税保有期間が無期限になります ④ 非課税となる生涯投資枠が設けられます ⑤ 併用が可能となります。

	現行 N I S A		新 N I S A	
	つみたて N I S A	一般 N I S A	つみたて投資枠	成長投資枠
口座開設可能期間	～ 2042 年末 (2024 年以降は新規買付不可)	～ 2023 年末	2024 年 1 月～制度恒久化	
制度選択	併用不可		併用可能	
非課税保有限度額 (総枠)	800 万円	600 万円	1,800 万円 ※注 1 (但し 成長投資枠では 1,200 万円)	
年間の投資上限額	40 万円	120 万円	120 万円	240 万円
非課税保有期間	最大 20 年間	最大 5 年間	無期限	
対象商品	投資信託 (一定の銘柄) ※注 2	上場株式、E T F、 投資信託	投資信託 (一定の銘柄) ※注 2	上場株式、E T F、 投資信託等 (一部除外) ※注 3
投資方法	積立のみ	積立及びスポット	積立のみ	積立及びスポット
対象年齢	18 歳以上		18 歳以上	
現行制度との関係	2023 年末までに現行の一般 N I S A 及び つみたて N I S A 制度において投資した商品は新しい制度の外枠で現行制度における非課税措置を適用 ※ 現行制度から新しい制度へのロールオーバーは不可			

※注1 簿価残高方式で管理（枠の再利用が可能） ※注2 積立、分散投資に適した一定の商品

※注3 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を除外

● NISA制度についてのご留意事項

- NISA口座は金融機関を変更した場合を除き、同一年に一人一口座（一金融機関）の開設となります。同一年に複数の金融機関のNISA口座での金融商品の購入はできません。
- 当金庫のNISA口座内の株式投資信託は、お客様が他の金融機関に開設されるNISA口座へ移管することはできません。
- NISA口座での損失については税務上なかったものとされ、特定口座や一般口座で保有する他の上場株式等の譲渡益や配当等との損益通算、及び当該損失の繰越控除もできません。
- NISA口座内の株式投資信託を一般口座または特定口座に振り替えた場合、当該口座での取得価額は振替日の時価になります。
- 収益分配金をNISA口座で再投資することができる場合には、再投資する年の非課税投資枠の再利用することになります。
- NISA口座で保有している株式投資信託を一度換金すると同一年度に非課税投資枠の再利用はできません。
- 株式投資信託の収益分配金のうち元本払戻金（特別分配金）はそもそも非課税であるため、NISAの制度上のメリットを享受することはできません。

● 投資信託についてのご留意事項

- 投資信託はご購入時等に各種手数料が必要となります（購入時手数料（申込代金の最大3.30%）+運用管理費用（信託報酬として純資産総額に対し最大年2.42%）+信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.3%））。詳細は各商品の交付目論見書等でご確認ください。
- 投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客様ご自身の負担となります。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。
- 当金庫が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。
- 当金庫は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。
- 投資信託をご購入の際は、店頭窓口にご用意している交付目論見書等を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- この資料は、大阪シティ信用金庫が作成したもので、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- 投資信託のお取引はクーリングオフの対象になりません。

*令和5年6月9日現在の情報を掲載しています。今後、変わる場合もございますのでご了承下さい。

詳しくは、窓口または営業担当者までお問い合わせください。

現行の一般NISA又はつみたてNISAの利用者について

一般 NISA をご利用されている方のイメージ

		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031 …
投資 年 度	2018									
	2019	120万円 投資年度から5年間非課税で運用、以降課税口座へ								
	2020	120万円 投資年度から5年間非課税で運用、以降課税口座へ								
	2021	120万円 投資年度から5年間非課税で運用、以降課税口座へ								
	2022	120万円 投資年度から5年間非課税で運用、以降課税口座へ								
	2023	120万円 投資年度から5年間非課税で運用、以降課税口座へ								

* 5 年間非課税期間後に新NISAにロールオーバー（移管）はできません。

		2024 年度以降、非課税保有期間は無期限
投資 年 度	2024 年度以降 恒久化	●つみたて投資枠 年間120万円限度 ●成長投資枠 年間240万円限度 生涯投資枠 1,800万円限度 (成長投資枠 1,200万円限度) 併用可能 (合計年間360万円)
	新NISA	

つみたてNISAをご利用されている方のイメージ

		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031 …
投資 年 度	2018	40万円(2018年度積み立て分は20年間非課税で運用できます)								2038年以降課税口座へ
	2019	40万円(2019年度積み立て分は20年間非課税で運用できます)								2039年以降課税口座へ
	2020	40万円(2020年度積み立て分は20年間非課税で運用できます)								2040年以降課税口座へ
	2021	40万円(2021年度積み立て分は20年間非課税で運用できます)								2041年以降課税口座へ
	2022	40万円(2022年度積み立て分は20年間非課税で運用できます)								2042年以降課税口座へ
	2023	40万円(2023年度積み立て分は20年間非課税で運用できます)								2043年以降課税口座へ

* 20 年間非課税期間後に新NISAにロールオーバー（移管）はできません。

		2024 年度以降、非課税保有期間は無期限
投資 年 度	2024 年度以降 恒久化	●つみたて投資枠 年間120万円限度 ●成長投資枠 年間240万円限度 生涯投資枠 1,800万円限度 (成長投資枠 1,200万円限度) 併用可能 (合計年間360万円)
	新NISA	

- 上図は現行のNISAをご利用されている場合のイメージ図です。今後、変更になる可能性もあるのでご注意ください。
- 新NISA制度では、1,800万円を上限とした生涯投資枠が設けられます。その内、成長投資枠の上限は、1,200万円です。
- 上限に達しても、途中売却することで、その売却額の購入時の額分（簿価）の投資枠が戻り、翌年以降、再度上限まで投資することが可能となります。
- 2024年以降も現行NISAで保有されている商品は投資された年度から一般NISAは5年間、つみたてNISAは20年間保有することができます。但し、2024年以降、現行NISAでの投資はできません。