

〈ひろぎん〉

職場積立

役職員の皆さまの福利厚生のお手便いを〈ひろぎん〉が行います！

NISA

のご案内



[職場積立NISAのポイント]

POINT 1 役職員の皆さまへの
金融・投資教育を
無償でサポートします！

POINT 2 職場積立NISA
専用ファンドは
購入手数料無料※！
※その他職場積立NISA専用ファンドを除く商品の
購入時には最大3.30%の手数料がかかります。

POINT 3 最低1,000円から
資産形成を行えます！

インターネットバンキング投資信託にて積立契約が可能です。

POINT 4 職場積立NISA専用
Webサイトを
24時間365日
ご利用いただけます。

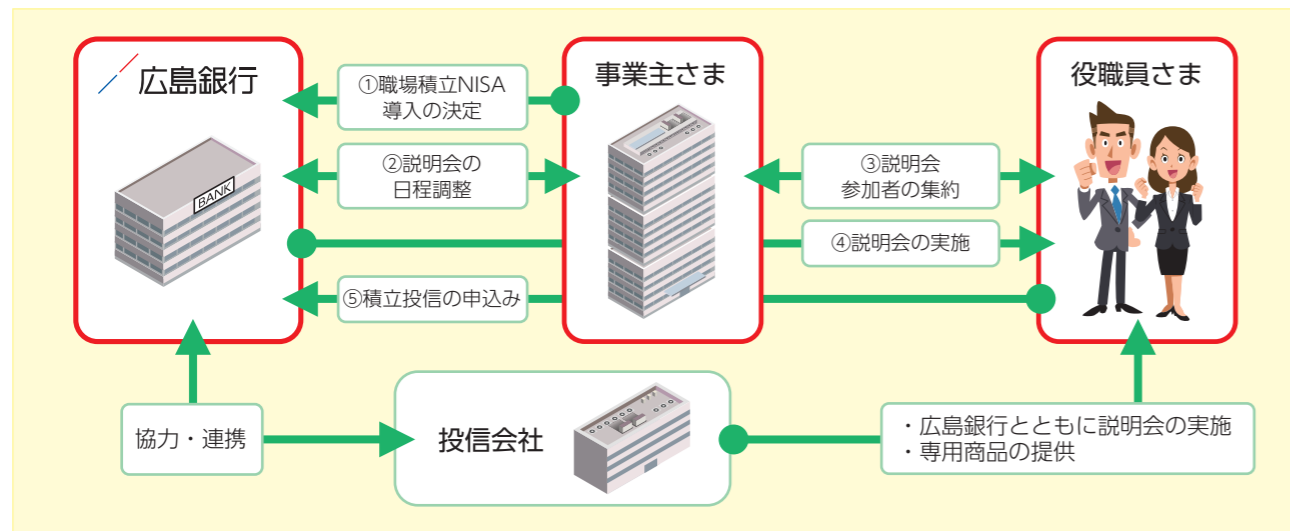
POINT 5 事業主さまの
過度なご負担なく
役職員の皆さまの
福利厚生が図れます！

POINT 6 NISA成長投資枠
(最大年間240万円)を
利用した積立投資が
可能です！
*一部のファンドは、NISAつみたて投資枠(最大
年間120万円)の利用が可能です。

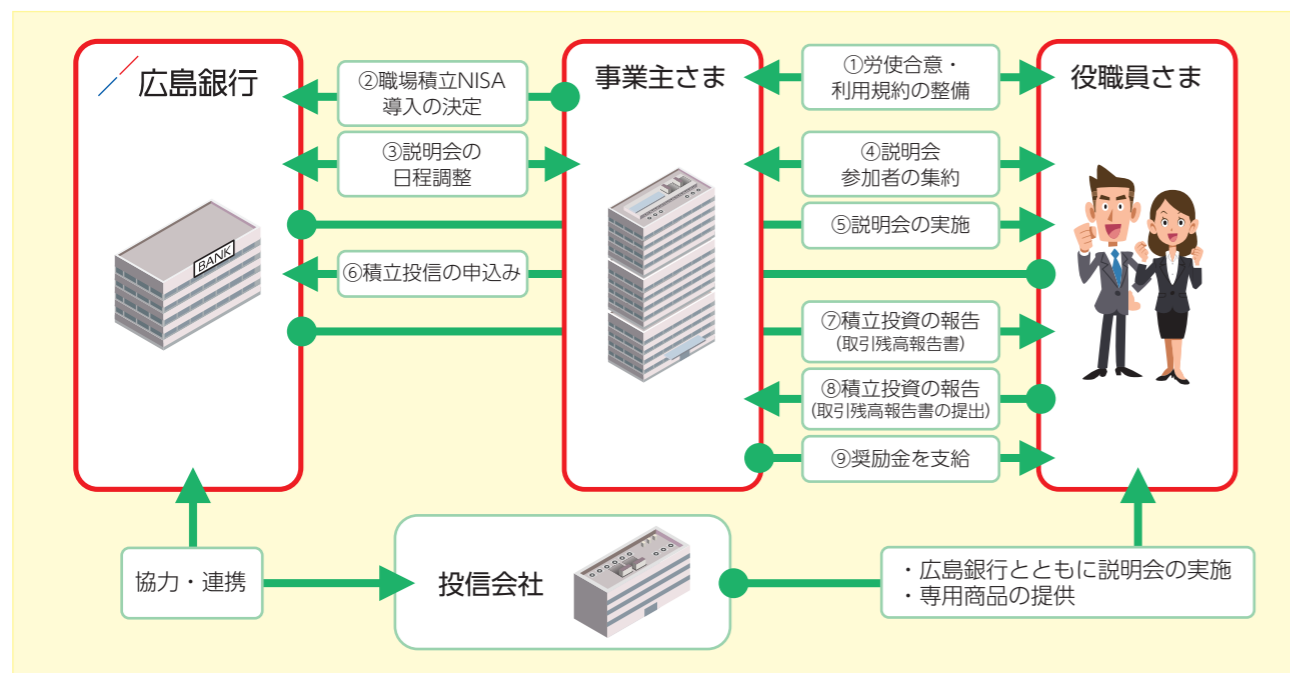
職場積立NISAの詳細は次ページをご確認ください 

職場積立NISAのスキーム

〈ひろぎん〉 職場積立NISA制度のイメージ



〈ひろぎん〉 職場積立NISA制度のイメージ (奨励金を設定する場合)



※奨励金…任意で企業さまが従業員さまの積立金額に応じ、奨励金を設定することが可能です。奨励金を支給する場合の支給額や支給条件等については、職場積立NISA利用規約の中で導入企業さまで設定していただきます。

3つのポイント

新入職員さま向け研修等お気軽にご利用ください。

- 説明会の開催及び資料等の準備は広島銀行及び投信会社が行います。(説明会は御社内又は最寄の広島銀行本支店にて開催可能です。)
- 積立投資信託の申込みは役職員さまから広島銀行に直接行っていただけます。
- 事業主さまには説明会に参加していただける役職員さまの集約をお願いします。

職場積立NISA専用商品の提供を行う投信会社及び商品一覧



職場積立NISAは専用ファンドを無手数料(ノーロード)で提供いたします。

事業主さまは、継続的なサポートを受けることを目的として、以下の投信会社から専用ファンドの提供を希望する会社を1社お選びください。

投信会社名	会社紹介
日興アセットマネジメント	「日興アセットマネジメント」は国内系大手運用会社として31兆円超の運用資産残高(2023年6月末時点)と最も長い歴史を有しております。初めてご投資をされるお客様にも見やすく分かりやすい情報発信に力を入れており、充実したレポート類や冊子、動画など、大変高い評価をいただいております。
野村アセットマネジメント	「野村アセットマネジメント」は、野村グループにおけるアセットマネジメント部門の中核会社としてグローバルに資産運用ビジネスを展開しており、国内外の個人投資家および機関投資家の皆様から約78兆円(2023年9月末)と国内運用会社として最大規模の運用を行っております。
アセットマネジメントOne	「アセットマネジメントOne」はみずほの主要グループ会社のひとつとして、国内外の債券・株式、バランス型ファンドに至るまで、多様な商品ラインアップをそろえ、お客様の資産運用ニーズにお応えしています。運用力・営業力・商品開発力の強化と内部管理体制の充実を図ることで高品質な商品・サービスを提供しております。

投信会社別提供商品一覧

	ファンド名	カテゴリー	組入資産		
			債券	株式	REIT
日興アセット	インデックスファンドJPX日経400	国内株式		○	
	高金利先進国債券オープン(資産成長型)	海外債券	○		
	スマート・ファイブ(1年決算型)	内外バランス	○	○	○
	財産3分法ファンド(資産成長型)	内外バランス	○	○	○
野村アセット	野村インデックスファンド・日経225	国内株式		○	
	のむらっぴー・ファンド(保守型)	内外バランス	○	○	○
	のむらっぴー・ファンド(普通型)	内外バランス	○	○	○
	のむらっぴー・ファンド(積極型)	内外バランス	○	○	○
アセットマネジメントOne	MHAM TOPIXオープン	国内株式		○	
	日本3資産ファンド(年1回決算型)	国内バランス	○	○	○
	MHAM 6資産バランスファンド(年1回決算型)	内外バランス	○	○	○
	コア資産形成ファンド	内外バランス	○	○	


〈ひろぎん〉 職場積立NISA 専用Webサイトのご案内

ひろぎんで職場積立NISAをご契約していただいている
企業の役職員さま専用のWebサイトのご案内をいたします。
パソコンはもちろん、スマートフォンからでもご覧いただけますので、通勤中など
ちょっとした時間でもお気軽にご利用ください。

職場積立NISA
専用サイトの入り口は
コチラ

広島銀行ホームページ ▶ 個人のみなさま ▶ ためる・ふやす ▶ 投資信託

専用Webサイトの内容

<p>1</p>  <p>マーケット動画・ マーケット情報を掲載!</p> <p>直近の市場環境及び今後の見通し等を動画で分かりやすくご案内します。また、市場環境に係るレポート等も随時掲載します。</p>	<p>2</p>  <p>商品説明動画を 掲載!</p> <p>職場積立NISA専用商品を動画で分かりやすくご案内します。</p>	<p>3</p>  <p>ひろぎんからの お知らせを掲載!</p> <p>役職員さま対象のセミナー等を開催する際には専用ページ内のお知らせ欄にてご案内します。</p>
---	--	--

**簡単
便利**

積立投資信託契約のお申込みは インターネットバンキングがオススメです

- 平日はもちろん、土・日・祝日も翌日の2:30まで*お申込み、変更、廃止の手続きが可能!
*システムメンテナンス等で取引が出来ない場合があります
- 平日は銀行に行くことができない方でも気軽にお申込みいただけます!
- *インターネットバンキングで投資信託をご利用いただくには、〈ひろぎん〉ダイレクトバンキングサービスのお申込み及び投資信託口座をサービス指定預金口座に登録することが必要となります。



安心・便利 ▶ 電子交付サービスのご案内

従来、郵送でお届けしている投資信託取引に係る「各種報告書」をインターネットを通じて交付するサービスです。

1
インターネットで
すばやく確認!

お取引の翌営業日（一部商品は翌々営業日）の取引に係る報告書がインターネットですばやく確認できます。

2
紛失の心配がなく
安心!

各種報告書は、5年間インターネット上でいつでもご覧いただけますので、紛失の心配がありません。

3
保管しておく手間がなく
便利!

各種報告書は、必要時にプリントアウトしてご利用いただけますので、保管の手間がありません。

「電子交付サービス」
対象報告書

- 取引報告書 ●取引残高報告書(トータルリターン通知含む)
- 分配金・償還金(支払通知書)兼再投資報告書 ●特定口座源泉徴収・還付明細書
- 運用報告書 ●特定口座年間取引報告書

ペーパーレスなので環境にも優しい

*一部報告書については、電子交付サービスご利用の有無に関係なく郵送されます。



ひろぎんアプリ

投資信託口座・NISA口座は ひろぎんアプリで開設が可能です

来店不要!
スマホ*で投資
(NISA)口座が
らくらく開設できます!

スマホで読み取って
ひろぎんアプリを
ダウンロード!
ダウンロードはこちらから▶



もしくは、「App Store」、
「Google Play」から検索

ひろぎんアプリ 🔍 検索



*ご利用にあたっては、ひろぎんアプリのダウンロードが必要です。

留意事項

- 一般口座の開設はできません。
*特定口座(源泉徴収あり、配当通算制度の適用を受ける)のみ開設可能です。
- 「廃止通知書」を用いたNISA口座開設はできません。
*他の金融機関で既にNISA口座を開設していた場合は、NISA口座の開設は取り下げとなり、約1ヶ月後に郵送にて「非課税口座開設確認結果のお知らせ」を送付します。
- 土曜日21時～翌日7時はメンテナンスのため利用できません。
- 18歳以上75歳未満でキャッシュカード発行済みの普通預金口座をお持ちの方のみ開設可能です。
*ひろぎんカーブ支店の口座では、住所が広島県、岡山県、山口県、愛媛県のお客さまで、70歳未満の方のみ開設可能です。

NISAってどんな制度？

(少額投資非課税制度)

NISAは中長期の資産運用を応援する制度です。
 NISAでは、**上場株式・公募株式投資信託等への投資による譲渡所得・配当所得が非課税**になります。
 投資信託でいえば、「**分配金(普通分配金)**」と、売却したときの「**値上がり益**」が非課税です。

NISA制度の概要

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
対象年齢	18歳以上		18歳以上
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有期間	無期限		無期限
非課税保有限度額(総枠)	1,800万円 ●非課税保有限度額は簿価残高で管理 ●売却すれば翌年に枠の再利用が可能		
口座開設期間	恒久的に可能		恒久的に可能
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 (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)		一定の上場株式・投資信託等 以下のファンドは対象外 ・信託期間が20年に満たない商品 ・毎月分配型の商品 ・デリバティブ取引を用いた一部の商品

おさえおきたいポイント

1 日本に住む満18歳以上の方が対象



日本国内にお住まいで、口座開設年の1月1日現在で18歳以上の方ならどなたでも開設できます。

2 NISA口座は1人1口座



NISA口座は1人1口座となります。複数の金融機関で同時に開設することはできません。


3 1年単位で金融機関の変更が可能



1年単位で変更が可能
金融機関A → 金融機関B

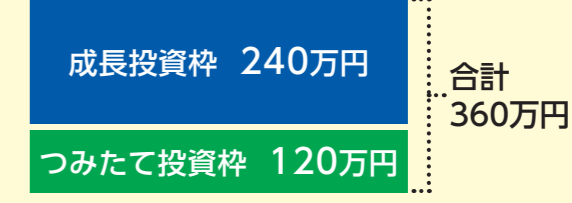
所定の手続きで1年単位で開設先の金融機関を変更することができます。

4 成長投資枠・つみたて投資枠の併用可




成長投資枠とつみたて投資枠は、併用することができます。

5 非課税投資枠は年間合計360万円




年間投資枠は、成長投資枠が240万円、つみたて投資枠が120万円で、合計で年間最大360万円の投資が可能です。

6 非課税保有期間は無期限いつでも売却可能



保有期間に制限はありません。また、いつでも売却可能です。

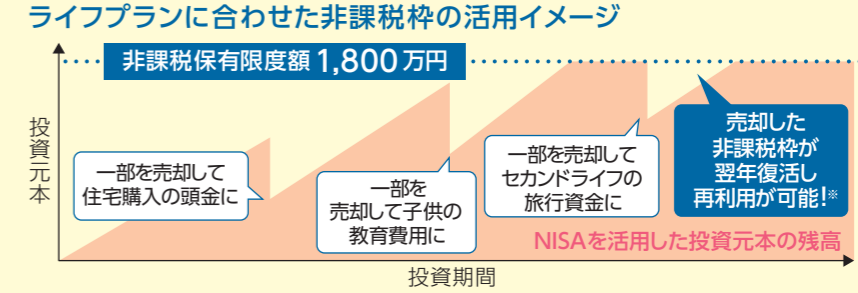
7 非課税保有限度額(総枠)1,800万円



1人当たりの非課税保有限度額は総枠で、1,800万円です。そのうち成長投資枠は1,200万円です。1,800万円すべてをつみたて投資枠で利用することは可能です。

8 非課税保有限度額の再利用が可能

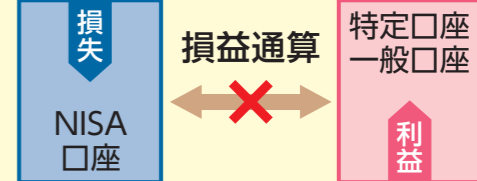
売却した分の非課税枠が翌年復活し、再利用が可能になります。*そのため、ライフプランに合わせて自由に非課税枠を活用することができます。
*年間非課税投資枠を超えて投資はできません。



ライフプランに合わせた非課税枠の活用イメージ

9 損益通算は不可

非課税投資枠の資産は他の口座の資産とは別枠であり、売却によりNISA口座で損失が出ても、他の口座との損益通算はできません。



※職場積立NISA対象商品は事業主さまが選定された専用商品(4商品)です。その他NISA対象商品はこちらからご確認ください。



職場積立NISAと企業型確定拠出年金の違い

1. 換金時の制限がないことから、役職員さまが急に資金が必要となった際でも引き出すことが可能です。
2. 給与天引きではないため、システム対応等が不要であり、負担が少ないです。
3. 年間240万円の範囲内であれば、月々の拠出限度額の制限はありません。

	職場積立NISA	企業型確定拠出年金 (従業員掛金がある場合)	個人型確定拠出年金
有資格者	実施企業等の 18歳以上の 役職員	実施企業の従業員	原則、20歳以上60歳未満のすべての方
拠出限度額	年間240万円* ※NISA成長投資枠の場合	企業に応じて 月額15,500円～55,000円	職業に応じて 月額12,000円～68,000円
換金	いつでも可	原則60歳以降	原則60歳以降
課税関係等	拠出時:所得控除なし 運用時:非課税 換金時:非課税	拠出時:事業主掛金…損金計上 加入者掛金…所得控除あり 運用時:非課税 換金時:課税* ※一時金なら退職所得控除、年金なら公的年金等控除	拠出時:所得控除あり 運用時:非課税 換金時:課税* ※一時金なら退職所得控除、年金なら公的年金等控除
対象商品	上場株式、株式投資信託等	預貯金、保険、株式投資信託等	預貯金、株式投資信託等



企業型確定拠出年金の導入を検討されている企業さまでも、従業員さまの資産形成を行う方法のひとつとして、いつでも解約可能な「**職場積立NISA**」を併せてご検討されてみてはいかがでしょうか。

【投資信託のリスク】◎投資信託は、株式や債券等、有価証券に投資しますので、組入る有価証券の価格下落や、組入る有価証券の発行体の財務状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、損失を被ることがあります。従って、ご投資家の皆さまの投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、元本を割り込むことがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替の変動により損失を被ることがあります。◎投資信託の基準価額の変動要因としては、ファンドごとにさまざまな「リスク」があります。※ファンド毎にリスクは異なりますので、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

【投資信託取引に係る諸費用】◎投資信託のお申込時にはお申込手数料(基準価額に対し最大3.30% [税込/1万口あたり])、運用期間中には信託報酬(信託財産の純資産総額に対し最大2.254% [税込])やその他費用を間接的にご負担いただくほか、運用成績に応じた成功報酬をご負担いただく場合があります。また、換金に際して所定の手数料や信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大1.0%)などをご負担いただく場合があります。※ファンド毎に手数料等は異なりますので、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

【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。◎広島銀行で販売する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。※お客さまが暴力団員、暴力団関係企業、および総会屋等の反社会的勢力に該当すると認められる場合は、申込を受付することはできません。※お取引にあたっては、総合的な判断に基づき、申込を受付できない場合がございます。あらかじめご了承ください。

※投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書(交付目論見書)」および「投資信託のお申込みにあたって」の内容をよくお読みください。

【商号等】株式会社広島銀行 登録金融機関 中国財務局長(登金)第5号 【加入協会】日本証券業協会 一般社団法人金融先物取引業協会

◎くわしくは〈ひろぎん〉の窓口までお問い合わせください。

広島銀行

支店 TEL

〈ひろぎん〉ホームページ
ひろぎん

検索



〈ひろぎん〉
公式アプリ



(2024年7月31日現在) [2408] P

広島銀行

未来を、ひろげる。
ひろぎんホールディングス