

NISA口座開設 キャンペーン

JAバンク投信
ネットサービスの
お申し込みは
コチラ



キャンペーン
期間

2023年

10月2日月

2024年

3月29日金



©よりぞう

一般NISA (成長投資枠)

口座開設および契約

対象

キャンペーン期間中に
新規でNISA口座を開設し、NISAで
スポットのご契約をされた個人の方

NISA口座開設の同月中に購入した
合計額 **500,000円** につき

500円

キャッシュバック!

振込時期 **2024年5月末予定** (投信契約口座に振込)

つみたてNISA (つみたて投資枠)

口座開設および契約

対象

キャンペーン期間中に
新規でつみたてNISA口座を開設し、
つみたてNISAをご契約された個人の方

つみたてNISAを
毎月**5,000円以上** ご契約された方に

2,000円

キャッシュバック!

(2024年8月末時点で積立残高20,000円以上の方)

振込時期 **2024年9月末予定** (投信契約口座に振込)

※JAバンク投信ネットサービスを利用して口座開設、購入した場合も対象です。 ※投資信託はJAいるま野全支店でお取扱いしております。
※2024年1月以降にNISA口座を開設された方は、成長投資枠及びつみたて投資枠両方の条件を満たす場合、それぞれ特典を付与いたします。

手数料・リスク等について

○投資信託は、株式や債券など値動きのある証券(外貨建て資産には為替変動リスクもあります)に投資しますので、基準価額が変動し元本を割り込むことがあります。したがって、元本及び分配金が保証されているものではありません。

- 投資信託のご購入にあたっては、所定の「申込手数料」がかかるほか、保有期間中には「信託報酬」がかかります。また、一部の投資信託には、「信託財産留保額」が差し引かれるものがあります。
- 投資信託毎に、リスクの内容及び手数料が異なります。ご購入にあたっては、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。

いるま野農業協同組合 登録金融機関:関東財務局長(登金)第343号

JAいるま野

JAはどなたさまもご利用いただけます。

JAいるま野

検索

<https://www.ja-irumano.or.jp>



窓口営業時間/平日AM9:00~PM3:00
詳しくはフリーダイヤルへお気軽にお問い合わせください。

0120-88-3641

フリーダイヤル受付時間/平日AM9:00~PM5:00

「旬と地域の情報」発信! SNS



2024年から / NISA制度が変わります

©よりぞう



現行 ~2023年12月

| 比較項目 | つみたてNISA | 一般NISA |
|---------|---------------------------|------------|
| 口座開設期間 | 2023年12月まで | |
| 両制度の併用 | どちらか一方 | |
| 年間投資上限枠 | 40万円 | 120万円 |
| 非課税保有期間 | 20年 | 5年 |
| 生涯投資上限枠 | 800万円 | 600万円 |
| 対象年齢 | 18歳以上 | |
| 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 |

新制度 2024年1月~

| 比較項目 | つみたて投資枠 | 成長投資枠 |
|---------|------------------------|---|
| 口座開設期間 | 2024年1月から | |
| 両制度の併用 | 併用可 | |
| 年間投資上限枠 | 120万円 | 240万円 |
| 非課税保有期間 | 無期限 | |
| 生涯投資上限枠 | 買付残高1,800万円 | |
| | | 買付残高1,200万円 (成長投資枠のみ利用の場合) |
| 対象年齢 | 18歳以上 | |
| 対象商品 | 現行のつみたてNISA 対象商品と同様 | 上場株式・投資信託等 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 |

【注意事項】本資料は2023年1月31日時点の各種情報に基づいて作成しており、今後予告なく変更になる可能性があります。

投資信託に関してご留意いただきたい事項

- 投資信託は預貯金とは異なり、元本の保証はありません。
- 投資信託は預金保険・貯金保険の対象ではありません。
- JAバンクが取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- JAバンクは投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託会社が行います。
- 投資信託は国内外の有価証券等で運用されるため、信託財産に組み入れられた株式・債券・REIT等の値動きや為替変動に伴うリスクがあります。このため、投資信託資産の価値が投資元本を下回るリスク等は、投資信託の購入者に帰属します。詳しくは、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託の購入者に帰属します。
- 一部の投資信託には、特定日にしか換金できないものがあります。
- 投資信託の購入から換金・償還までの間に、直接または間接的にご負担いただく代表的な費用等には以下のものがあります。なお、これらの手数料等はファンド・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各投資信託の手数料等の詳細は契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。
- 購入時：購入時手数料がかかるファンドがあります。
- 運用期間中：運用管理費用(信託報酬・管理報酬等)が日々信託財産から差し引かれます。
- 換金時：信託財産留保額がかかるファンドがあります。また、外貨に両替して購入・換金するファンドには、上記の各種手数料等とは別に為替手数料がかかります。
- お申込みにあたっては、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)を十分お読みいただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

いるま野農業協同組合 登録金融機関：関東財務局長(登金)第343号



JAはどなたさまもご利用いただけます。

JAいるま野 検索

<https://www.ja-irumano.or.jp>



窓口営業時間／平日AM9:00~PM3:00
詳しくはフリーダイヤルへお気軽にお問い合わせください。

0120-88-3641

フリーダイヤル受付時間／平日AM9:00~PM5:00

「旬と地域の情報」発信! SNS

JAいるま野
公式Facebookに
いいね!
してリアルタイムに
オススメ情報をゲット!

JAいるま野
公式YouTube
チャンネル登録
してね!

JAいるま野
公式LINE
【とれ蔵進信】
始めました!