

JAバンクがあなたの
ライフプランをサポート

資産形成・運用はじめるぞう!

資産形成・運用デビュー特典!

対象期間

つみたてNISA・
投資信託

2022年4月1日

2023年12月31日

資産運用サービス
(まかせるぞう)

2022年4月4日

2023年12月31日

資産運用の
プロに投資をお任せ!

資産運用サービス
(愛称:まかせるぞう)

- まかせるぞうは、JAバンクがご提供するファンドラップサービス(投資一任サービス)です。
- ご提案から運用の定期的なご報告まで、お客さまの人生の目標達成を目指して、継続的にサポートいたします。

少額から資産運用
JAバンクの

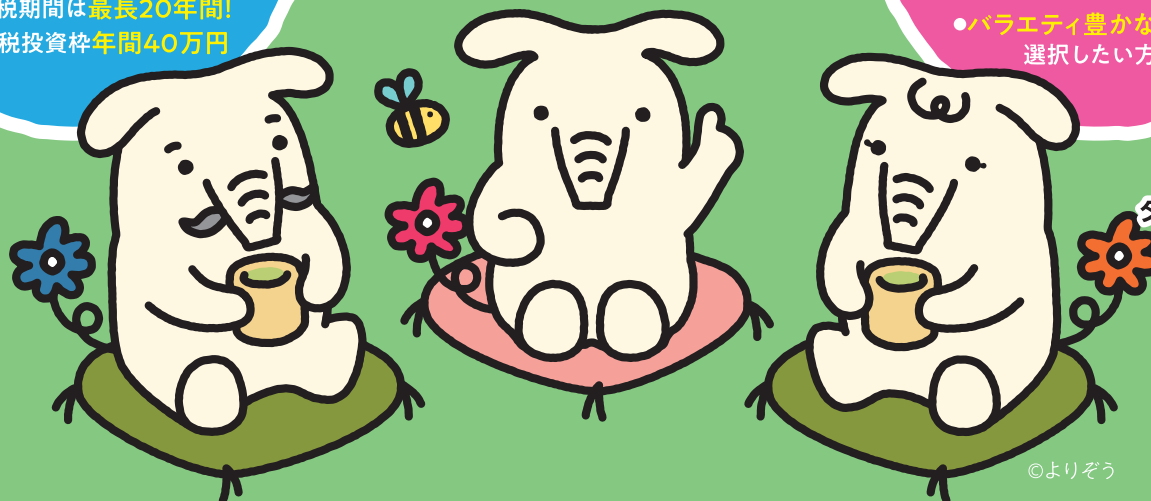
つみたてNISA

- 将来に向けて毎月一定額を
コツコツ積立投資
- 非課税期間は最長20年間!
- 非課税投資枠年間40万円

まとまった金額で投資
さまざまな商品から選べる

投資信託

- まとまった金額で投資したい方に
- バラエティ豊かな商品から
選択したい方に



申込書の
ダウンロードは
こちら



©よりぞう

いずれか
お申し込みで
プレゼント!

※画像はイメージです。

つみたてNISA

つみたてNISA口座開設
毎月1万円以上のご購入で
ニッポンエール

グミ・ドライフルーツ
8袋セット



資産運用

新規契約で

JAタウン
ギフトカード

30,000円分



投資信託

投信口座開設と
300万円以上のご購入で

JA口座を指定する必要があります。

JAバンク

JAバンクはJAバンク会員(JA・信連・農林中金)で構成するグループの名称です。
JAバンク会員については、次のホームページからご確認いただけます。(https://www.jabank.org)

ご留意いただきたい事項

つみたて NISA

1. NISA口座は同一年において1人1口座だけ開設できます。複数の金融機関で開設はできませんのでご注意ください。ただし、金融機関の変更は可能です。2. NISA口座は同一年において「NISA」もしくは「つみたてNISA」のいずれかを選択する必要があります。両方開設することはできません。3. つみたてNISA口座の申込書が複数の金融機関にそれぞれ提出されると、税務署における確認に時間を要し、つみたてNISA口座の開設に相当の期間を要する場合や、つみたてNISA口座が開設できない場合があります。4. 口座開設の手続き・留意事項はJA窓口でお尋ねください。他の金融機関でNISA口座をすでにお持ちの場合は手続きが異なります。お手続き留意事項はJA窓口でお尋ねください。

《NISA（少額投資非課税制度）、つみたてNISAに関してご留意いただきたい事項》

●NISA口座や課税口座の開設に関する最終的な判断は、お客さまご自身で行っていただきますようお願いいたします。●当資料は、信頼できると考えられる情報に基づいて作成していますが、内容の正確性や完全性を保証するものではありません。●当資料は、令和5年2月1日時点で公布されている税法等に基づいて作成していますが、令和6年(2024年)以降のNISA制度の抜本的拡充・恒久化の方針をはじめ今後の税制改正等により、当資料の記載事項と内容が変わる可能性があります。●具体的な税法上の取り扱い等につきましては、税理士や税務署等にご相談ください。●基準経過日における氏名・住所の確認が必要になります。

JAバンクの投資信託

●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)でご確認ください。●投資信託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)でご確認ください。[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: 運用管理手数料(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。

JAバンク資産運用サービス

●本サービスは、投資一任契約により投資一任業者がお客さまに代わって運用を行いますが、これらの運用成果はすべてお客さまに帰属します。●本サービスにおける運用は、株式・公社債・不動産投資信託等の有価証券等(いずれも外貨建てのものを含まず。)を最終投資先とする投資信託にて行います。●投資信託の価額は、株式相場・金利水準・為替相場・不動産相場・商品相場等の変動、実質的に投資している有価証券等の発行体の倒産や財務状況または信用状況の悪化等の影響に伴い変動します。したがって、運用成果によっては損失を被り、投資元本を割込むおそれがあります。●投資信託の主なリスクには、「価格変動リスク」「金利変動リスク」「信用リスク」「為替変動リスク」「流動性リスク」「カントリー・リスク」等があります。●本サービスでは、減額(一部解約)等の契約変更および契約の終了(解約)に際して、お申し込みを受理することができない期間または条件等の制約が設けられています。そのため、お申し込みいただけるようになるまでに投資信託の価額が下落することがあります。

《留意事項》本サービスにかかる投資一任契約の締結にあたっては、あらかじめ「投資一任契約の契約締結前交付書面(JAバンク資産運用サービス)」「JAバンク資産運用サービス 投資一任約款」「JAバンク資産運用サービス(愛称:まかせるぞう) サービス内容説明書」をお渡ししますので、内容をよくご確認、ご理解いただき、お客さまご自身でご判断ください。本サービスにかかる投資一任契約の締結に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリング・オフ)の適用はありません。また、元本保証なく、預金保険・貯金保険・投資者保護基金の対象ではございません。当資料は信頼できると判断された情報等をもとに作成しておりますが、正確性、完全性を保証するものではありません。当資料の内容は作成日時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。

《本サービスにかかる費用》本サービスには、投資顧問料として、運用資産時価評価額に対して最大1.43%(年率・税込)がかかります。

また、投資対象とする投資信託について、各投資信託の約款の定めにしたがい、運用管理費用(信託報酬)や信託事務の諸費用(監査費用を含む)など、間接的にお客さまが負担する費用が発生します。運用管理費用は、各投資信託の純資産総額に対して上限0.22%(年率・税込)となります。信託事務の諸費用(監査費用を含む)は、「国内株式インデックス・オープン(ラップ向け)」、「国内債券インデックス・オープン(ラップ向け)」、「国内リートインデックス・オープン(ラップ向け)」、「ヘッジ付先進国株式インデックス・オープン(ラップ向け)」、「先進国債券インデックス・オープン<為替ヘッジあり>(ラップ向け)」および「先進国リートインデックス・オープン<為替ヘッジあり>(ラップ向け)」については各投資信託の純資産総額に対して上限0.11%(年率・税込)、その他の投資信託については運用状況等により変動するため、事前に具体的な料率、金額を示すことができません。別途、各投資信託が投資対象とする有価証券にかかる売買委託手数料や外国での保管費用等の費用が発生しますが、これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に具体的な料率、金額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。

特典にかかる留意事項

●本特典の対象期間は、2022年4月1日(資産運用サービスは2022年4月4日)から2023年12月31日です。●本特典は、申込書を記載のうえ、投信口座を開設されたJA店舗窓口にて申し込みください。●申込書記載の住所に発送いたします。記入の際は配送先の住所に誤りがないようご注意ください。●本特典の発送は、申込および契約の実績を確認ののち、順次実施いたしますので、お申し込みからお時間を要する場合がございます。●都合により特典の発送が遅れる場合もございます。予めご了承ください。●JAによって取扱商品・期間が異なる場合があります。詳しくはお近くのJAにご確認ください。●特典は一時所得と考えられ、確定申告が必要な場合があります。詳しくは税理士等の専門家にご相談の上ご確認ください。●住所不明、転居先不明、長期不在、日本国外の配送先指定などにより特典をお届けできない場合は特典を無効とさせていただきます。●重複して申込みされた場合は無効となります。●スポット購入は同月(約定日基準)に複数回成約した場合、同月の取引分を合算した金額を対象といたします。●複数商品の取引について申し込む場合はそれぞれの商品についてお申し込みが必要です。●対象特典の送付は取引実績確認後、対象期間内で1回のみとなります。●本特典は申込状況に応じ、前倒しで終了させていただくことがあります。●スイッチングのお取引きにつきましては本特典の対象外となります。

本特典の対象者: 以下の条件を全て満たした方(1・2以外は各商品をご参照ください)

1. 個人のお客さま 2. 申込書に必要事項を記載し、JA窓口にてお申込みいただいた方

つみたてNISA 3. 期間内につみたてNISA口座を開設した方 4. 期間内のいずれかの月において、月間でのつみたてNISA約定合計が10,000円以上かつ受渡が完了した方 JAバンク投資信託 3. 期間内に口座を開設した方 4. 期間内のいずれかの月において、銘柄数に関係なく月間でのスポット購入(JAバンク資産運用サービス、つみたてNISAによるものを除く)による約定合計が3,000,000円以上であり受渡が完了した方(エントリー分散でのご購入の場合も対象となります) 資産運用サービス 3. 期間内にJAバンク資産運用サービスの契約を締結し、運用が開始された方

※手続き・留意事項はJA窓口にご確認ください。

詳しくは、JA(お取引店舗)へお問い合わせください。



商号等/晴れの国岡山農業協同組合
登録金融機関 中国財務局長(登金)第121号