

\ 2024年から / NISA制度が 変わります

NISA(ニーサ:少額投資非課税制度)とは、国民の資産形成を応援する
国の税制優遇制度です。通常の証券総合口座の投資では20.315%の
税金(復興特別所得税を加味)がかかるのに対し、
NISA口座での投資ではそれらの**利益に税金がかかりません**。
投資をするなら、ぜひ利用したい仕組みです。



©ブルくん



©ベアちゃん

現行

比較項目	つみたてNISA	一般NISA
口座開設期間	2023年まで	
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	恒久化	
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ございます。

NISA口座開設 応援キャンペーン!!

JA晴れの国岡山はみなさまの資産形成を応援します

期間中、当JAでNISA口座を新規ご開設
かつ、運用を開始したみなさまに

1,500円プレゼント!

さらにおトク!

デビュー特典 お取引内容に応じたデビュー特典もご用意♪

(キャンペーンのご注意事項)

- ・プレゼント対象取引は、期間内にNISA口座を開設し、かつ投資信託を購入された方が対象となります。
- ・NISA口座開設には税務署の承認が必要です。
- ・他金融機関からの移管も対象です。
- ・キャンペーンはお一人につき一回までです。
- ・現金プレゼントは課税対象となる場合がありますので、税理士・税務署にご相談ください。
- ・プレゼント実施までにNISA口座の移管や廃止、または投資信託の解約をされている場合はプレゼントの対象外となります。



©よりぞう

- ・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。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。
- ・当JA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。

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

ワクワクする農業と地域の未来を
JA晴れの国岡山

本店
倉敷市玉島八島1510-1 TEL.086-476-1834 <https://www.ja-hareoka.or.jp>

岡山西エリア

粒江支店 ☎ 086-422-7101 庄支店 ☎ 086-462-4488 玉島北支店 ☎ 086-522-2151 総社東支店 ☎ 0866-92-0074 井原支店 ☎ 0866-62-8370
菅生支店 ☎ 086-462-1145 茶屋町支店 ☎ 086-428-0017 金光支店 ☎ 0865-42-3153 総社西支店 ☎ 0866-96-0410 井原西支店 ☎ 0866-67-3515
中庄支店 ☎ 086-462-1980 早島町支店 ☎ 086-482-0647 鴨方支店 ☎ 0865-44-2111 真備東支店 ☎ 086-698-0331 井原東支店 ☎ 0866-62-4105
帯江支店 ☎ 086-429-1171 児島支店 ☎ 086-485-1261 里庄支店 ☎ 0865-64-3311 真備西支店 ☎ 086-698-0018 井原北支店 ☎ 0866-62-1381
豊洲支店 ☎ 086-482-0131 船穂支店 ☎ 086-552-3135 寄島支店 ☎ 0865-54-3241 清音支店 ☎ 0866-94-0021 美星支店 ☎ 0866-87-2531
藤戸支店 ☎ 086-428-1031 玉島支店 ☎ 086-522-2188 吉備路支店 ☎ 0866-93-7841 山手支店 ☎ 0866-93-2336 井原芳井支店 ☎ 0866-72-1414

倉敷かさやエリア

ライフプランセンター倉敷
倉敷市西中新田4-1 TEL 0120-600-252

倉敷支店 ☎ 086-422-4101 西阿知支店 ☎ 086-465-2123
中洲支店 ☎ 086-465-0484 笠岡支店 ☎ 0865-63-4121
幸町支店 ☎ 086-424-2714 笠岡北支店 ☎ 0865-65-1515
福田支店 ☎ 086-455-8125 笠岡南支店 ☎ 0865-67-0321
児島駅前支店 ☎ 086-472-2539 矢掛支店 ☎ 0866-82-0116
連島支店 ☎ 086-444-5151

岡山東エリア

瀬戸支店 ☎ 086-952-0511

びほくエリア

高梁支店 ☎ 0866-22-2161

新見エリア

新見駅前支店 ☎ 0867-72-3135

真庭エリア

真庭落合支店 ☎ 0867-52-1120

津山エリア

津山駅前支店 ☎ 0868-22-2356

勝英エリア

美作支店 ☎ 0868-72-1342