

2024年1月スタート!

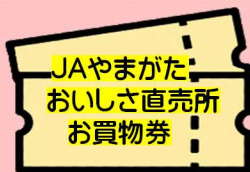
新NISA

デビュー応援します!



©よりぞう

新NISA の口座開設で



1,500円分

もれなくプレゼント

対象期間：2024年1月4日～2024年12月30日

対象者：JAやまがたでNISA口座を開設した方

こちらもお得!

資産形成・運用
デビュー特典

条件達成で

最大

22,000

円分

ギフトをプレゼント

つみたて投資枠をご利用の方

毎月10,000円以上のご購入で

2,000円分 プレゼント!

オンラインで

お申し込みの方
⇒ デジタルギフト

窓口(紙申込書)で

お申し込みの方
⇒ QUOカード

成長投資枠をご利用の方

100万円以上のご購入で

20,000円分 プレゼント!

オンラインで

お申し込みの方
⇒ JAタウンギフトコード

窓口(紙申込書)で

お申し込みの方
⇒ JAタウンギフトカード

詳細はこちら



特設サイトで
チェック



地域とグッドコミュニケーション

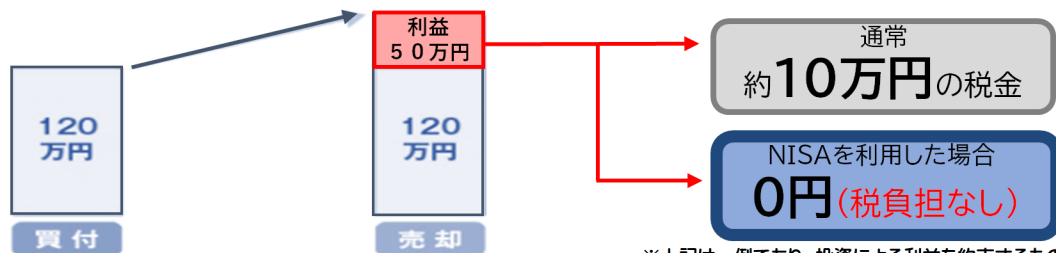
JAやまがた

やまがた

NISAとは？

NISA(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、投資信託などに投資して得た利益は20.315%の税金がかかりますが、**NISAを利用した投資ではそれらの利益に税金がかかりません**。投資をはじめのならばぜひ利用したい制度です。

例：投資信託を売却して50万円の利益を得た場合



※上記は一例であり、投資による利益を約束するものではありません

「新NISAデビュー応援します！」の特典に関してご留意いただきたい事項

- 対象者：対象期間内にJAやまがたでNISA口座をご新規で開設いただいた方。他金融機関からJAやまがたへNISA口座を移管した場合も対象となります。
- お買物券はNISA口座の開設が完了してからのお渡しになります。ご用意ができましたらご連絡いたします。

「資産形成・運用デビュー特典」に関してご留意いただきたい事項

- つみたて投資枠利用特典の対象者：2023年12月1日以降にJAやまがたでNISA口座を開設し、期間内いずれかの月において月間でのつみたて投資枠約定合計が10,000円以上で受渡が完了した方。
- 成長投資枠利用特典の対象者：2023年12月1日以降にJAやまがたで新たにNISA口座を開設し、期間内いずれかの月において成長投資枠でのスポット購入による約定金額合計が100万円以上で受渡が完了した方。(ただし、スイッチングのお取引は本特典の対象外となります。)
- 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。

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、投資信託資産の価値が投資元本を下回ることがあります。
- 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。
- 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費用等があります。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。
- 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。
- 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。

NISAに関してご留意いただきたい事項

- 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することはできません。
- NISA口座の非課税投資枠の上限は、成長投資枠は年間240万円・つみたて投資枠は年間120万円です。
- NISA口座や課税口座の開設に関する最終的な判断は、お客様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。
- 具体的な税法上の取り扱い等については税理士や税務署等にご相談ください。

【お問い合わせ先】

山形農業協同組合 本店
〒990-0047山形県山形市旅籠町一丁目12番35号
電話：023-624-8251(担当部署直通)

登録金融機関
東北財務局長(登金)第151号
山形農業協同組合