



# NISA<sup>を</sup> はじめるぞう♪

## NISAってどんな制度

NISA(ニーサ)とは、投資で得た利益に対して、通常の投資でかかる税金が非課税になるお得な国の税制優遇制度です。

## **NISA口座開設キャンペーン**

2023年9月1日(金)～2024年1月31日(水)の期間、JA太田市でNISA口座を開設していただくと

**現金1,000円プレゼント**

※プレゼント(現金)は所轄税務署にて非課税口座開設申請承認後、所定の口座へ入金いたします。

九合支所	TEL45-0411	菰川支所	TEL22-3237	沢野支所	TEL38-0456
鳥之郷支所	TEL32-8222	強戸支所	TEL37-0511	宝泉支所	TEL32-0121
毛里田支所	TEL37-1011	休泊支所	TEL45-2241	藪塚本町支所	TEL0277-78-2311

詳しくは、お近くのJA窓口までお気軽にお問い合わせください。

太田市農業協同組合 貯金為替課 TEL32-8213

## 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）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。

## NISA・つみたてNISA口座お申込みにあたっての留意事項

- 1.NISA口座は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.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、NISA口座の開設に相当の期間を要する場合や、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4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、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太田市のNISA口座開設特典にかかる留意事項

- 本特典の対象期間は2023年9月1日から2024年1月31日まで。
- 上記期間内に当組合にてNISA口座の開設手続きを行っていただいたお客様が対象となります。
- 特典については所轄税務署より承認を確認後、証券口座の指定貯金口座へ入金します。
- 上記、承認の確認に時間を要する場合があります（概ね3週間程度）ので予めご了承下さい。
- 入金の際に該当口座が解約等により入金が行えない場合はキャンペーン対象外となります。
- プレゼント（現金）は課税対象となる場合があります。詳細は税務署等にご相談下さい。
- 本特典はお1人様1回のみとなります。また重複して申込された場合は無効となります。

登録金融機関業務

登録番号 関東財務局長（登金）第553号

太田市農業協同組合

詳しくは、JA(お取引店舗)へお問い合わせください。

