

NISA口座開設応援 キャンペーン



「一般NISA口座」または
「つみたてNISA口座」を開設した
個人のお客様に、

もれなく

現金1,000円をプレゼント!



ぼくらと一歩を
ふみ出そう!

©よりぞう

対象のお客様

●令和5年4月~令和5年12月の間にJA南彩でNISA口座（「一般NISA口座」または「つみたてNISA口座」）を開設された方。

詳しくは、お近くの支店窓口までお問い合わせください

新和支店	048-798-0004	春日部支店	048-736-5501	白岡大山支店	0480-92-2315
岩槻城北支店	048-794-1146	蓮田支店	048-768-2190	久喜江面支店	0480-21-1101
岩槻城南支店	048-798-3345	宮代支店	0480-32-0102	菖蒲南支店	0480-85-1022

南彩農業協同組合：登録金融機関 関東財務局長（登金）第356号



ご留意いただきたい事項

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.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。

「NISA口座開設応援キャンペーン」にかかる留意事項

- 本キャンペーンの期間は、令和5年7月3日から令和5年12月29日です。●本キャンペーンの対象条件を満たした場合、自動的に特典対象となるため、キャンペーンに対するお申込みは不要です。●本キャンペーンの特典（現金1,000円）は、NISA口座開設にかかる税務署の非課税承認後の翌月末までに投資信託指定貯金口座へ南彩農業協同組合よりご入金いたします。入金のお知らせは行いません。入金をもってお知らせに代えさせていただきます。●都合により特典の提供が遅れる場合もございます。予めご了承ください。●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。●何らかの事情により口座の確認ができない等の場合は、本キャンペーンの対象外とさせていただきます。●本キャンペーンの特典はお1人様1回のみとなります。●本キャンペーンは予告なく内容を変更、中止する場合があります。

「NISA口座開設応援キャンペーン」の対象者：以下の条件を全て満たした方

- 1.個人のお客さま
- 2.期間内にNISA口座またはつみたてNISA口座を開設した方
- 3.原則2024年1月31日までに税務署の非課税承認が済んでいる方

【個人情報の取扱いについて】

南彩農業協同組合では、本キャンペーンの特典対象となった方の個人情報について、以下のとおり適正かつ安全に管理・運用することに努めます。

- 1.利用目的 当JAは、収集した個人情報について、以下の目的のために利用いたします。
本キャンペーンの特典提供に付随する一切の業務
- 2.第三者提供 当JAは、法令に基づく場合等を除いて、個人情報を第三者へ提供することはありません。
- 3.個人情報の共同利用について 当JAは上記利用目的の達成に必要な範囲において、収集した個人情報を以下のとおり共同利用いたします。
 - (1)共同利用する個人情報の項目 本キャンペーンの特典対象となった方の、氏名（フリガナ）、電話番号、住所、その他お取引内容等
 - (2)共同利用の範囲 お客さまと取引のある農業協同組合
 - (3)共同利用目的 本キャンペーンの特典提供に付随する一切の業務
 - (4)共同利用する個人情報の管理について責任を有する者の名称、住所および代表者の氏名
南彩農業協同組合 埼玉県春日部市南2-4-30 代表理事組合長 菊池 義雄

NISA制度ってなに？

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。

新制度へ

2024年1月から NISA制度は生まれ変わります！



◎ブルくん

NISA口座って税金がかからないんだって！

是非利用しなくっちゃ！まずはJAに相談してみよう！



◎ベアちゃん

比較項目	現行	
	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	
年間投資上限額	40万円	120万円
非課税保有期間	20年	5年
生涯投資上限額	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



比較項目	新制度 2024年1月	
	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	
年間投資上限額	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限	
生涯投資上限額	買付残高1800万円	
	買付残高1200万円	(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。