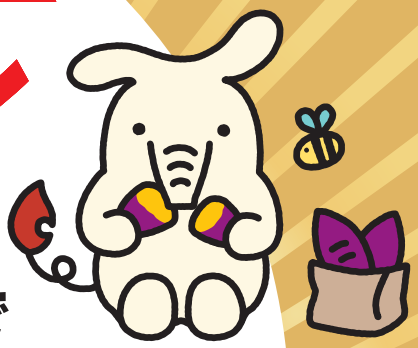
2024

JA佐久浅間

NISA キャンペーン



2024年 7月1日(月)～
12月30日(月)まで

キャンペーン期間内に
対象のお取引をされた方に

2,000円 キャッシュバック！

©よりぞう

対象の方

18歳以上の個人のお客様で、期間中にNISA口座を開設し、投資信託を「一括購入※」または「つみたて契約※」された方のうち、当JAの定める基準日 において、当JAに投資信託の残高を有する方

※一括購入…100,000 円以上　つみたて契約…1 ヶ月 5,000 円以上

キャンペーン内容

【取扱店】本紙表面に記載の投資信託取扱店

【対象の方】・18歳以上の個人のお客様に限ります。
・期間中に当JAでNISA口座を開設し、一括購入契約は100,000円以上、つみたて契約は毎月5,000円以上のご契約をされた方のうち、以下の基準日において当JAに投資信託の残高を有する方。

【基準日】①NISA口座開設申込期間が2024年7月1日～9月30日 ⇒ 2024年11月29日
②NISA口座開設申込期間が2024年10月1日～12月30日 ⇒ 2025年2月28日

【特　典】
対象の方全員に「現金2,000円キャッシュバック」
（投信口座に紐づいている普通貯金口座に入金）

キャッシュバックについて

○キャッシュバックの時期は、基準日が2024年11月29日の方は2024年12月下旬を予定しています。また基準日が2025年2月28日の方は2025年3月下旬を予定しています。
○キャッシュバック金額は課税の対象となる場合があります。詳しくは所轄税務署にお問い合わせください。

JA佐久浅間　下記の投資信託取扱店までお問い合わせ下さい。

佐久岩村田支所	TEL0267-67-2533	佐久穂支所	TEL0267-86-2025	佐久望月支所	TEL0267-53-3001
佐久野沢支所	TEL0267-62-0047	小諸支所	TEL0267-22-9400	立科支所	TEL0267-56-1013
佐久うすだ支所	TEL0267-82-2111	御代田支所	TEL0267-32-3377	金融部ライフサポートセンター	TEL0267-78-5960

JAにお任せ下さい！

みなさまの 資産運用・資産形成をサポートします

人生100年時代はすぐそこに

医療技術の進歩や健康志向の高まりで、100歳まで人生が続くのが当たり前の時代を迎えつつあります

□ セカンドライフには いくら準備すればよいか不安

ゆとりある セカンドライフを 送るために

公的年金だけでは足りない分を用意しておきたいですよね

ゆとりある生活の理想額 36万円（夫婦世帯）

差額14万円

平均的な公的年金 22万円（夫婦合計）

出所：厚生労働省、公益財団法人生命保険文化センター「令和元年度生活保障に関する調査」

□ 数年前と比べて 物価の上昇を感じる

2016年と比較した2021年の商品価格の変化

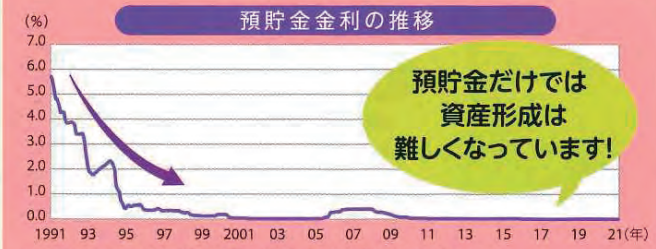
テーマパーク入場料（大人1日） 7,311円▶9,167円 1.3倍

軽自動車（1台） 130万円▶158万円 1.2倍

電気炊飯器（1台） 30,985円▶41,265円 1.3倍

出所：総務省のデータを基にQUICK作成

□ 長引く低金利。 もう少し利率良く運用したい



※期間：グラフは1991年12月末～2021年12月末（月次ベース）
※預貯金金利は定期預金の平均金利、預入期間1年、預入金額1千万円以上
※預入の時期の金利は各年の12月末時点を使用、10年後の金額（複利）は預入開始時の金利を継続利用して算出。　出所：日本銀行、総務省のデータを基にQUICK作成

□ 将来への資産づくりを 考えてみたい!

じっくり育てるお金を活用して老後に向けた資産運用・資産形成をおこないませんか?

低金利かつ、生活必需品などの価格が上昇する中で、投資信託は解決策の1つになることが期待されます!

気になる項目が一つでもあれば、JAへご相談ください。JA担当職員がお悩みに答えます!

※このチラシは、投資知識の普及啓発を目的としたものであり、特定商品の売買勧誘を目的としたものではありません。※投資信託の口座開設等のお手続きは投資信託取扱い店舗で行います。

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。
- 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：運用管理費用（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。

佐久浅間農業協同組合　登録金融機関　関東財務局長（登金）第554号

JAバンク