

# NISA口座開設

お手伝い

## キャンペーン

JAでNISAを始めるなら今がチャンス！

期間：令和5年7月3日（月）～令和5年9月29日（金）



期間中に、当JAでNISA口座を開設いただいた

### すべての方に！！！！

東びわこの管内の直売所で利用できる  
『直売所クーポン券』

## 500円

 をプレゼント！

## そもそもNISAとは？

NISA（ニーサ）は、国民の資産形成を後押しする国の税制優遇制度です。株式や投資信託などに投資をし得られた利益には税金20.315%がかかりますが、NISA口座を利用して得られた利益には所得税等がかかりません。税金を気にせず、お得に取引することができます。

2023年中にNISAを始めることで、自動的に新NISA口座が開設されます。つまり！手続き不要で、2024年1月からすぐに新NISAを始めることが可能です！

— お問い合わせ・お申し込みはお近くのJA窓口へ —

JAはどなたでもご利用いただける金融機関です

 JA東びわこ  
本店 TEL.28-7830

東びわこ農業協同組合

登録金融機関 近畿財務局長(登金)第 215 号

## 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。
- ・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、投資信託財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もあります。

## NISA・つみたてNISA口座お申込みにあたっての留意事項

- ・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。
- ・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。
- ・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。
- ・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口座開設お手伝いキャンペーン」にかかる留意事項

- ・本キャンペーンの対象期間は、2023年7月3日から2023年9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（JA東びわこ直売所クーポン券500円分）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NISA口座開設支店担当者からお渡し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。
- ・JAによって取扱商品・期間が異なる場合があります。詳しくはお近くのJAにご確認ください。
- ・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。
- ・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口座開設お手伝いキャンペーン」の対象者

### 以下の条件を全て満たした方

- ・個人のお客さま
- ・期間内にNISA口座またはつみたてNISA口座を開設した方
- ・税務署の非課税承認が済んでいる方



〔市外局番0749〕

彦根中央支店 ☎ 26-9100

秦荘支店 ☎ 37-2301

甲良支店 ☎ 38-2811

彦根東支店 ☎ 24-9600

愛知川支店 ☎ 42-2355

河瀬亀山支店 ☎ 28-1235

彦根南支店 ☎ 28-9800

稲枝支店 ☎ 43-3221

豊郷支店 ☎ 35-2551

彦根北支店 ☎ 27-9700

多賀支店 ☎ 48-1007

本店 ☎ 28-7830