未来のために！

～資産形成をお考えの方へ～

資産形成定期積金「スタート」

START

「つみたて投信+定期積金」のセット商品

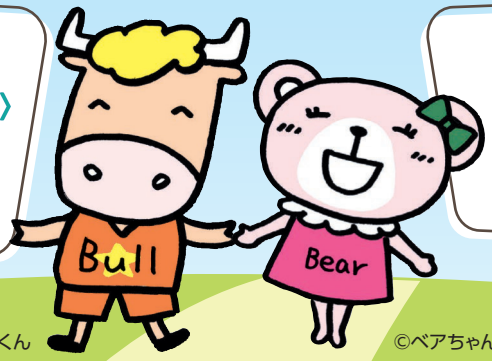
募集期間 令和5年 10/2(月)～令和6年 3/29(金)

つみたて投信

〈つみたてNISAも対象といたします。〉

新たにご契約いただいた
18歳以上の個人の方（増額も含みます。）

（NISA口座を開設する場合はNISA口座を開設する年の1月1日時点で日本在住の18歳以上の方に限ります。）



©ブルくん　©ベアちゃん

定期積金

つみたて投信の積立額以内を
特別金利にて
お預かりいたします。

つみたて投信

毎月の積立額：5,000円以上

ポイント1 少額から投資可能です！

◎毎月5,000円から投資可能です。初めての方でも気軽に始められます。

ポイント2 購入するタイミングに悩みません！

◎毎月決まった金額で投資信託を自動的に購入します。
そのため、基準価額が高いとき、安いときなどのタイミングに悩まずに投資を行うことができます。

ポイント3 購入するタイミングを分散することで、リスクを軽減できます！

◎一定金額ずつ定期的に投資することで、「価格が高いときには数量を少なく」「安いときには数量を多く」購入できるため、平均購入価格を低く抑えることが期待でき、長期的な資産形成にぴったりです。

＋ 同時お申し込み

定期積金 ［口座振替限定］

毎月の掛金：5,000円以上（つみたて投信の積立額以内※）

ご契約期間 1年・2年・3年・4年・5年

年0.2% でお預かりいたします。（税引後 年0.159%）

〔毎月の掛金を貯金口座より自動的に引き落としさせていただきます。〕
※毎月の掛金は「つみたて投信の積立額」≧「定期積金の掛金」で
かつ毎月の掛金5,000円以上

【資産形成定期積金「スタート」ご留意事項】

●この商品は JA 東びわこの企画です。●個人のお客様が対象となります。●掛金を一括払いするお取り扱いおよびボーナス併用での払込は不可とさせていただきます。●お受け取り金額は総掛込金額に給付補てん金（利息相当分）がプラスされます。●お利息に復興特別所得税が適用され、20.315%（国税 15.315%。地方税 5%）の分離課税がかかります。●満期日以降の利息は、解約日における普通貯金利率により計算いたします。●満期日前にやむをえず解約される場合は、当 JA 所定の中途解約利率を適用いたします。●つみたて NISA 口座が非承認となり投資信託の買付けが不能となった場合は、店頭表示利回りでのお預かりとさせていただきます。●契約期間中につみたて投信（つみたて NISA も含む）を停止した場合も、店頭表示利回りでのお預かりとさせていただきます。●当 JA で実施する他の定期積金商品との併用はできません。●本商品は、金融情勢等の変化により、予告なく「商品内容の変更」や「取扱いを中止」することがあります。●店頭に「商品概要説明書」をご用意しております。●この貯金は貯金保険制度の対象商品です。※お一人様元金 1,000 万円までとその利息が保護されます。

【投資信託につい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。●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。●投資信託のご購入から換金・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）等でご確認ください。●購入時：申込手数料がかかります。※申込手数料が最大で 2.20% かかります。●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。●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）等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。●支店窓口に各投資信託のパンフレットまたは契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）をご用意しています。

当組合概要　商号等　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

詳しい内容につきましては、店頭に説明書をご用意しておりますので、お気軽に最寄りの支店窓口または渉外担当者へご相談ください。

JA東びわこ

〔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

JA東びわこから
お得な情報配信中!!
JA東びわこ
LINE 公式アカウント

人と暮らしのE関係

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

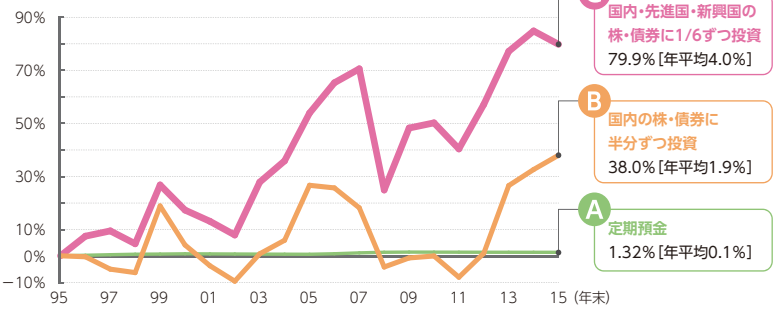
私たちは持続可能な開発目標（SDGs）を支援しています。

投資信託 3大ポイント　～安定した資産運用・資産形成のために～

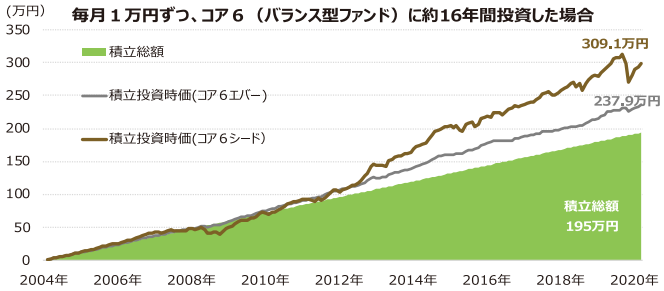
①資産分散

●1つの資産だけに投資するよりも、値動きの異なる複数の資産に分散投資を行うことで価格の変動が小さくなり、リスクを軽減することが期待できます。
さらに、投資先の地域を分散することで、より安定的に利益を得ることが期待できます。

積立・分散投資の効果（実績）



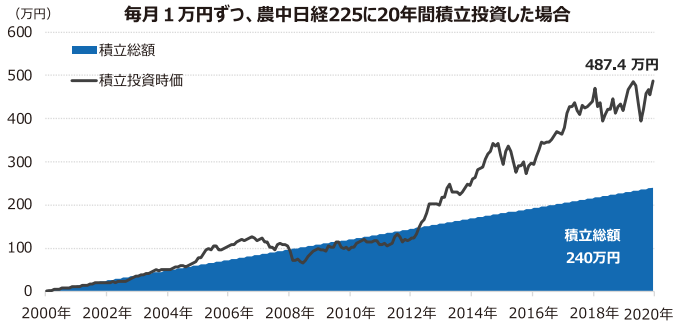
出所：金融庁



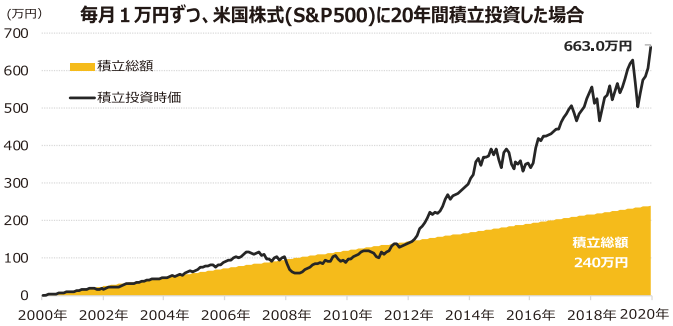
コア6グラフ　出所:NZAM作成データを基にJA東びわこ作成　期間:2004年6月末～2020年8月末
2004年6月末より2020年8月末までで投資累計額が195万円(毎月末1万円を積立投資した場合)　各指数は、2004年6月末～2018年3月20日までは各資産の使用指数を各ファンドの基本配分比率で合成して算出し、2018年3月20日以降は各ファンドの基準価額を用いて指数化したもの。合成指数での算出期間は、実際の運用とは異なり、日々の各資産の価格変動により基本配分比率からのずれやリバランス効果、運用管理費用(年0.85%+消費税)以外のその他の費用等は考慮していません。
使用指数は、日本株式:日経平均株価(配当込み)、日本債券:NOMURA-BPI(総合)、日本REIT:東証REIT指数(配当込み)、米国株式:S&P500指数(配当込み、円ヘッジベース)、米国債券:FTSE米国国債インデックス(円ヘッジベース)、米国REIT:500米国REIT指数(配当込み、円ヘッジベース)※上記のグラフは過去のものであり将来の運用成果を保証するものではありません。

②長期投資・保有

●複利の効果を得ることができます。これは長い期間、投資を続けていると、途中に発生する利子や分配金等を再投資していることになります。
●購入時等に発生する手数料の負担を相対的に軽減する効果があります。仮に購入時手数料が約定金額の1.5%の場合、5年間保有すると保有期間が按分されるため、1年あたり0.3%となります。



農中日経225グラフ　出所:NZAM作成データを基にJA東びわこ作成　期間:2000年9月末～2020年8月末
2000年9月末より2020年8月末までで投資累計額が240万円(毎月末1万円を積立投資した場合)　農中日経225は分配金再投資基にて基準価額にて作成※上記のグラフは過去のものであり将来の運用成果を保証するものではありません。

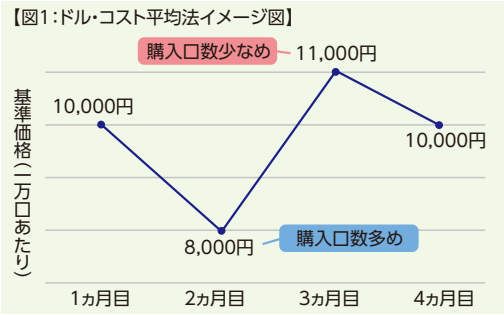


米国株式グラフ　出所:NZAM作成データを基にJA東びわこ作成　期間:2000年9月末～2020年8月末
2000年9月末より2020年8月末までで投資累計額が240万円(毎月末1万円を積立投資した場合)　S&P500(配当込み、円換算ベース)のリターンより、信託報酬(年率0.55%+消費税)を控除したシミュレーション　※上記のグラフは過去のものであり将来の運用成果を保証するものではありません。

③時間分散

●代表的な投資手法に「ドル・コスト平均法」というものがあります。ドル・コスト平均法とは、投資信託などの値動きがある金融商品を定額かつ定期的に購入する投資手法のことをいいます。図1および図2のとおり、基準価格が高い時は購入口数が少なく、基準価格が安い時は購入口数が多くなることから、購入価格が平準化され、価格変動リスクの軽減効果が期待できます。

【図1：ドル・コスト平均法イメージ図】



【図2：毎月1万円ずつ4ヵ月間積立投資した場合と1ヵ月目に4万円を一括投資した場合の平均購入価格】

購入方法		1ヵ月目	2ヵ月目	3ヵ月目	4ヵ月目	合計	1万口あたりの平均購入価格
		基準価額					
		10,000円	8,000円	11,000円	10,000円		
積立投資	投資金額	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	40,000円	9,617円
	購入口数	10,000口	12,500口	9,091口	10,000口	41,591口	
一括投資	投資金額	40,000円	―	―	―	40,000円	10,000円
	購入口数	40,000口	―	―	―	40,000口	

＊図1・2はドル・コスト平均法の理解を深めるためのイメージ図であり、取引にかかる手数料や税金等は考慮していません。　実際の基準価額の値動き等によって成果は異なります。また、将来の運用成果について示唆・保証するものではありません。