

投資信託

特典にかかる留意事項

- 本特典の対象期間は、2026年4月1日から2027年3月31日です。
- 本特典の発送については、お申込み時にご登録いただいたメールアドレス宛にお送りいたします。メールアドレスを間違えて登録された際は、特典をお送りできませんのでご注意ください。
- 本特典のお受取りにはスマートフォンが必要となります。
- 本特典の発送は、申込および契約の実績を確認ののち、順次実施いたします。（2027年5月下旬を予定しております）
- 都合により特典の発送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うえご確認ください。
- 本特典は申込状況に応じ、前倒しで終了させていただくことがあります。
- 重複してお申込みをされた場合やお客さまの不正行為等が判明した場合は、特典のお申込みを無効とさせていただきます。

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信信託は、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・RIET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：申込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。
- 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、内容を確認のうえ、ご自身で判断してください。

NISAに関してご留意いただきたい事項

- 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時間を要する場合や、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口座や課税口座の開設に関する最終的な判断はお客様自身で行っていただきますようお願いいたします。
- 具体的な税法上の取扱い等につきましては、税理士や税務署にご相談ください。

