



# 資産運用応援



定期積金 + 投資信託 セットプラン

令和7年3月3日月 ▶ 令和8年2月27日金

お金の色分けとは、手持ちの資産を目的に応じて「つかうお金」「ためるお金」「ふやすお金」の3色に分けることです。  
資産運用の第一歩として、ためるお金とふやすお金を考えてみませんか。

定期積金(ためるお金)と投資信託(ふやすお金)がセットになった資産運用プランです。

期間中に定期積金と投信つみたてをセットでご契約の方



©よりぞう

ためる



ふやす



©よりぞう

## 定期積金

ご契約期間 1年以上 2年以内

ご契約金額 投信つみたてサービス引落金額  
の範囲内かつ 1,000 円以上

適用金利

年 0.50%

(税引後 年0.398%)

## 投信つみたて

ご契約金額

5,000 円以上

- 期間内に投資信託口座(NISAまたは特定)を **新たに開設し**、投信つみたてサービスの申込をした方
- 他行のNISA口座をJAに移管し、投信つみたてサービスの申込をした方

いつでも、どこでも 手軽で便利だぞう。アプリをダウンロードして簡単登録!



©よりぞう

JAバンクアプリで運用損益をいつでもチェックできる♪



JAバンクアプリ

残高照会

入出金明細照会

投信残高照会

定期預金明細照会

PayB(払込票決済)

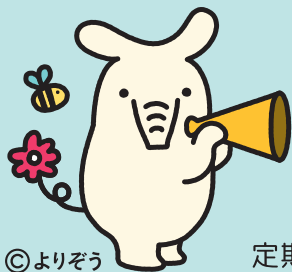
通帳レス口座

ダウンロードはこちらから※スマートフォン専用アプリです▶



シモンちゃん

JA しもつけ



# 資産運用応援

## 定期積金 + 投資信託 セットプラン

©よりぞう

定期積金(ためるお金)と投資信託(ふやすお金)がセットになった資産運用プランです。

|            |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ご利用いただける方  | ●個人のお客様<br>※定期積金と投資信託を申込みされる方は、同一名義人として。                                                                                                                                                                                                                     |
| 組み合わせ内容    | ●定期積金(ご契約期間1年以上2年以内) + 投信つみたてサービス申込<br>※投信は複数の商品を同時に申込みした場合、合算できます。<br>※投信の対象商品は窓口にお問い合わせください。                                                                                                                                                               |
| お申込金額      | ●定期積金の1回あたりの掛込金額は、1,000円以上といたします。(積増月も同様の扱いとなります)<br>●投信つみたての1回あたりのお申込み単位は5,000円以上1,000円単位といたします。<br>●定期積金の金額は投信つみたてサービスの引落金額の範囲内とします。<br>※本プランは定期積金と投信を同時に申込みいただいたものが対象となります。                                                                               |
| ご留意いただきたい点 | ●お申込みは、JAしもつけの支店の窓口で受け付けております。<br>(ATMやインターネットバンキングではお申込みいただけません)<br>●原則として中途解約はできません。やむを得ず満期日前に中途解約をされる場合は、特別金利は適用されず、掛込期間に応じた当JA所定の中途解約利率を適用させていただきます。詳細は商品概要説明書をご覧ください。<br>●定期積金において、2037年12月31日までに受取りになる利息には、所得税(15%)・住民税(5%)に加え、復興特別所得税(0.315%)が課税されます。 |
| その他        | ●本プランの定期積金は貯金保険制度の対象であり、貯金保険の範囲内で保護されます。<br>●お申込み期間内でも金利情勢等の変化により、条件を変更させていただく場合がございますのでご了承ください。<br>●定期積金および投信つみたてサービスの申込は、投資信託口座を作成した店舗でのお取り扱いとなります。                                                                                                        |

### 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、元本の保証がありません。
- 投資信託は、貯金や共済契約ではありません。
- 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及び損失は、投資信託の購入者に帰属します。
- 当組合では、お客様から有価証券の売買等に必要なお金および有価証券をお預かりし、法令に従って当組合の財産と分別して保管させていただきます。また、券面が発行されない有価証券について、法令に従って当組合の財産と分別し、記帳および振替を行います。
- 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：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、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

### NISA(少額投資非課税制度)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口座や課税口座の開設に関する最終的な判断はお客様ご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。



栃木駅前支店 TEL.0282-20-8821  
都賀支店 TEL.0282-27-5611  
藤岡支店 TEL.0282-62-4333

栃木東支店 TEL.0282-27-2525  
壬生支店 TEL.0282-82-1111  
岩舟支店 TEL.0282-55-3333

栃木西支店 TEL.0282-31-1794  
大平支店 TEL.0282-43-2344  
金融共済部貯金為替課 TEL.0282-24-1183

JAは農家以外の方でもご利用いただけます。詳しくは最寄りの支店窓口へ。

下野農業協同組合 登録金融機関 関東財務局長(登金)第545号