投資信託セット型定期貯金

定期貯金と投資信託

まとめてJAではじめるぞう!

いま始める人ぞう加中!!

©よりぞう

取扱期間　令和7年7月1日(火) ▶ 令和7年12月30日(火)

定期貯金
［投資信託の新規購入金額以内］

と

投資信託の新規購入
［20万円以上(ファンドラップサービスを含む)］

期間中、同時にお申し込みの方は

定期貯金 3か月もの 店頭表示金利に

プラス **3.5**［年］%

(税引後 年2.789%)

［預入期間3か月］上乗せ金利は初回お預入れ時(3か月)のみ適用されます。満期後は店頭表示金利を適用します。

対象の定期貯金

●定型方式3か月・自動継続(元金継続または元利金継続)
自動継続後は「スーパー定期貯金<単利型>」としてお預かりします。

対象の投資信託

●当JA指定のJAバンクセレクトファンド(ファンドラップサービスを含む)
ただし、「JAの投信つみたてサービス」(つみたて投資枠、エントリー分散投資での買付けを含む)を利用した定期定額購入は対象外となります。また、JAバンクアプリを利用した購入(非対面による購入)も対象外となります。

JAバンクアプリプラスのダウンロードはこちらから。

JAバンク プラス

ご相談は下記JA窓口へ。(JAえちご上越ホームページでもご案内しております)

《投資信託取扱店舗》

◆中央支店 tel.025-524-3930
◆春日支店 tel.025-523-2885
◆有田支店 tel.025-543-2661
◆上越支店 tel.025-524-6444
◆三和支店 tel.025-532-2311
◆ひかり支店 tel.025-552-3111
◆糸魚川支店 tel.025-552-5511
◆能生支店 tel.025-566-2034
◆青海支店 tel.025-562-2162
◆はまなす支店 tel.025-536-2283
◆頸城支店 tel.025-530-2321
◆新井支店 tel.0255-72-2260
◆関山支店 tel.0255-82-2002

《定期貯金については下記店舗でも取扱っております。》

和田支店・八千浦南川支店・谷浜支店・富岡出張所・清里支店・牧支店・名立支店・安塚支店・浦川原支店・大島支店・大潟支店
吉川支店・泉支店・中郷支店・板倉支店・妙高高原支店

こころ耕し、いのち育む。
JAえちご上越

［投資信託セット型定期貯金］商品概要

商品名	投資信託セット型定期貯金＜単利型＞
取扱期間	令和 7 年 7 月 1 日（火）～ 令和 7 年 12 月 30 日（火）
ご利用いただける方	個人の方で、対象の投資信託（当JA指定のJAバンクセレクトファンド。ファンドラップサービスを含む）を当組合の窓口にて新たに購入された方。 ※すでに当JAにて投資信託を購入・保有されている方がほかの銘柄を購入する場合・同一銘柄を追加購入する場合も対象となります。 ※「JAの投信つみたてサービス」（つみたて投資枠、エントリー分散投資での買付けを含む）を利用した定期定額購入は対象外となります。 ※原則として、定期貯金と投資信託の申込みは同時とします。 ※JAバンクアプリを利用した投資信託購入（非対面による購入）は対象外とします。
預入期間	定型方式　3か月 自動継続（元金継続または元利金継続） ※自動継続後は、「スーパー定期貯金＜単利型＞」としてお預かりします。
預入方法 （1）預入方法 （2）預入金額 （3）預入単位	（1）一括預入 （2）1件につき20万円以上1,000万円未満（投資信託購入金額が上限。なお、購入金額には申込手数料を含みます。） （3）1円単位
適用金利	預入時のスーパー定期貯金3か月ものの店頭表示金利に年3.50％を上乗せした利率を初回満期日まで適用します。 ※自動継続後は、原則として自動継続時のスーパー定期貯金3か月ものの店頭表示金利を当該満期日まで適用します。（自動継続後は、年3.50％の上乗せは適用しません。）
その他参考となる事項	金利環境の変化等があった場合は、予告なく商品内容・条件等を変更、または、取扱いを中止させていただくことがあります。

投資信託に関する留意事項

●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信託期間中に中途換金できないものや、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。

ファンドラップサービスのお取引にあたってのリスク等

〈リスクに関する事項〉●本サービスは、投資一任契約により投資一任業者がお客さまに代わって運用を行いますが、これらの運用成果はすべてお客さまに帰属します。●本サービスにおける運用は、株式・公社債・不動産投資信託等の有価証券等（いずれも外貨建てのものを含みます。）を最終投資先とする投資信託にて行います。●投資信託の価額は、株式相場・金利水準・為替相場・不動産相場・商品相場等の変動、実質的に投資している有価証券等の発行体の倒産や財務状況または信用状況の悪化等の影響に伴い変動します。したがって、運用成果によっては損失を被り、投資元本を割込むおそれがあります。●投資信託の主なリスクには、「価格変動リスク」「金利変動リスク」「信用リスク」「為替変動リスク」「流動性リスク」「カントリー・リスク」等があります。●本サービスでは、減額（一部解約）等の契約変更および契約の終了（解約）に際して、お申込みを受付けることができない期間または条件等の制約が設けられています。そのため、お申込みいただけるようになるまでに投資信託の価額が下落することがあります。〈留意事項〉本サービスにかかる投資一任契約の締結にあたっては、あらかじめ「投資一任契約の契約締結前交付書面（JAバンク資産運用サービス）」「JAバンク資産運用サービス　投資一任約款」「JAバンク資産運用サービス（愛称:まかせるぞう）サービス内容説明書」をお渡ししますので、内容をよくご確認、ご理解いただき、お客さまご自身でご判断ください。本サービスにかかる投資一任契約の締結に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。また、元本保証なく、預金保険・貯金保険・投資者保護基金の対象ではございません。当資料は信頼できると判断された情報等をもとに作成しておりますが、正確性、完全性を保証するものではありません。当資料の内容は作成日時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。〈本サービスにかかる費用〉本サービスには、投資顧問料として、運用資産時価評価額に対して最大1.32%（年率・税込）がかかります。また、投資対象とする投資信託について、各投資信託の約款の定めにしたがい、運用管理費用（信託報酬）や信託事務の諸費用（監査費用を含む）など、間接的にお客さまがご負担する費用が発生します。運用管理費用は、各投資信託の純資産総額に対して上限0.22%（年率・税込）となります。信託事務の諸費用（監査費用を含む）は、「国内株式インデックス・オープン（ラップ向け）」、「国内債券インデックス・オープン（ラップ向け）」、「国内リートインデックス・オープン（ラップ向け）」、「ヘッジ付先進国株式インデックス・オープン（ラップ向け）」、「先進国債券インデックス・オープン＜為替ヘッジあり＞（ラップ向け）」および「先進国リートインデックス・オープン＜為替ヘッジあり＞（ラップ向け）」については各投資信託の純資産総額に対して上限0.11%（年率・税込）、その他の投資信託については運用状況等により変動するため、事前に具体的な料率、金額を示すことができません。別途、各投資信託が投資対象とする有価証券にかかる売買委託手数料や外国での保管費用等の費用が発生しますが、これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に具体的な料率、金額を示すことができません。詳細は各投資信託の目論見書等でご確認ください。

定期貯金に関する留意事項

●金利は税引前であり、お利息には復興特別所得税を付加した20.315%の税金がかかります。●金利環境の変化等があった場合は、予告なく商品内容・条件等を変更させていただくことがあります。●中途解約時は、解約時の普通貯金利率等所定の中途解約利率が適用されます。●満期日以後のお利息は、解約日または書替継続日における普通貯金利率等により計算いたします。●上記商品は貯金保険の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。●店頭に説明書をご用意しております。

えちご上越　農業協同組合　登録金融機関　関東財務局長（登金）第568号