



⇒ コア・サテライト戦略について

保有する資産を守りの「コア(中核)資産」と攻めの「サテライト(衛星)資産」に分けて運用する方法

<イメージ図>

NISA(成長) NISA(成長投資枠)対象ファンド
NISA(つみたて) NISA(つみたて投資枠)対象ファンド
為替ヘッジ 為替ヘッジあり
分配 年6回以上の分配
払出 目標分配率に応じた分配(資金払出し)

⇒ JAバンクのセレクトファンド

JAバンクのセレクトファンドは、国内の約6,000本の中から、**JAバンクが独自の基準で**長期投資に適した投資信託を厳選しました。

主な選定基準等

- 1 長期投資** 長期投資を前提とした投資信託であること
- 2 手数料** 手数料が良心的な水準であること
- 3 運用実績** 過去の運用実績が相対的に良好であること
- 4 将来性** 資産形成層には、過度に分配金を捻出する投資信託ではないこと
- 5 運用体制** 運用体制について、外部機関の評価を得ていること

シンプル 投資対象や運用方針の「分かり易さ」をより重視したファンド。インデックス型ファンドや投資銘柄がわかりやすいファンド、資産配分比率が基本的に固定されているファンドなどが該当。
プロフェッショナル 運用会社の「運用力」をより重視したファンド。アクティブ型ファンドなどが該当。

●投資信託は、貯金等・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。●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)をご確認ください。

●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次のものがあります。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)をご確認ください。・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。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。●上記は当資料作成時点の制度に基づくものであり、今後、制度は変更となる場合がございます。

「投資信託説明書(交付目論見書)」のご請求、お申し込みは下記までお問い合わせください。

東京南農業協同組合
 登録金融機関
 関東財務局(登金)第312号
 本店 042-594-1011