

「くきのくに」資産運用セットプラン

令和3年11月1日現在

商品名 (愛称)	「くきのくに」資産運用セットプラン (投資信託と定期預金のセット商品)	
プラン	基本プラン	退職金プラン
販売対象	投資信託対象ファンドから投資信託 30万円以上と定期預金を同時にお申込み頂く個人のお客さま	お受け取り後1年以内の退職金で投資信託対象ファンドから投資信託 100万円以上と定期預金を同時にお申込み頂く個人のお客さま
期間	<ul style="list-style-type: none"> ・定型式…3ヵ月(証書式) ・満期時の元金合計額が1,000万円未満はスーパー定期3ヵ月ものに自動継続いたします。 ・満期時の元金合計額が1,000万円以上は自由金利型定期預金(大口定期預金)に自動継続いたします。 	
預入 (1) 預入方法 (2) 預入金額 (3) 預入単位	<ul style="list-style-type: none"> ・一括預入 証書式 ・定期預金の預入金額は、投資信託の購入金額以内 ・1円単位 	<ul style="list-style-type: none"> ・一括預入 証書式 ・定期預金の預入金額は、投資信託の購入金額以内で、受取退職金の範囲内 ・1円単位
払戻方法	<ul style="list-style-type: none"> ・満期日以降に一括して払戻します。 	
利息 (1) 適用金利 (2) 利払方法 (3) 計算方法	<ul style="list-style-type: none"> ・固定金利 ・定期預金の適用金利は当初3ヵ月のみ年2.0%を約定利率として、預入時から満期日まで適用します。但し、自動継続後の金利は、1,000万円未満は継続時のスーパー定期預金の3ヵ月もの店頭表示利率、1,000万円以上は継続時の大口定期預金の3ヵ月もの店頭表示利率となります。 ・満期日以降に一括して支払います。 ・付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算。 	<ul style="list-style-type: none"> ・固定金利 ・定期預金の適用金利は当初3ヵ月のみ年5.0%を約定利率として、預入時から満期日まで適用します。但し、自動継続後の金利は、1,000万円未満は継続時のスーパー定期預金の3ヵ月もの店頭表示利率、1,000万円以上は継続時の大口定期預金の3ヵ月もの店頭表示利率となります。 ・満期日以降に一括して支払います。 ・付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算。
税金	<ul style="list-style-type: none"> ・20%の源泉分離課税(国税15%、地方税5%) 但し、マル優ご利用の場合は非課税となります。 ※令和19年12月31日までの間にお受取りになる利息等には「復興特別所得税」が課税されますので20.315%(国税15.315%、地方税5%)の税金がかかります。 	
手数料	—	
付加できる特約事項	<ul style="list-style-type: none"> ・条件を満たす方は、マル優のお取扱いができます。 	
中途解約時の取扱い	<ul style="list-style-type: none"> ・満期日前に解約する場合は、別表(定期預金の中途解約利率一覧)の預入期間に応じた期限前解約利率および預入日から解約日の前日までの日数により計算した期日前解約利息とともに支払います。 	
金利情報の入手方法	<ul style="list-style-type: none"> ・金利は店頭備え付けの金利表示ボードをご覧ください。または窓口へご照会ください。 	
苦情処理措置 紛争解決措置	<ul style="list-style-type: none"> ・本商品の苦情等は、当金庫営業日に、営業店または営業統括部 お客さま相談課(9時~17時、電話:073-432-7118)までお申し出ください。 ・東京弁護士会(電話:03-3581-0031)、第一東京弁護士会(電話:03-3595-8588)、第二東京弁護士会(電話:03-3581-2249)の仲裁センター等で紛争の解決を図ることも可能ですので、利用を希望されるお客様は、当金庫営業日に、上記営業統括部または全国しんきん相談所(9時~17時、電話:03-3517-5825)までお申し出ください。また、お客様から、上記東京の弁護士会(東京三弁護士会)に直接お申し出いただくことも可能です。なお、東京弁護士会は、東京都以外の各地のお客様にもご利用いただけます。その際には、①お客様のアクセスに便利な地域の弁護士会において、東京の弁護士会とテレビ会議システム等を用いて共同で紛争の解決を図る方法(現地調停)、②当該地域の弁護士会に紛争を移管し、解決する方法(移管調停)もあります。詳しくは、東京弁護士会、当金庫営業統括部もしくは全国しんきん相談所にお問い合わせください。 	
その他参考となる事項	<ul style="list-style-type: none"> ・満期時に自動継続されない場合、満期日以後の利息は、解約日または書替継続日における普通預金利率により計算します。 ・預金保険の対象となります。預金保険制度により元本1,000万円までとその利息が保護の対象となります。(当金庫に複数の口座がある場合には、それらの預金元本を合計して1,000万円までとその利息が保護されます) 	

【投資信託対象ファンド】・・・40商品

【国内債券】	ニッセイ日本インカムオープン【愛称：Jボンド】 ニッセイ日本インカムオープン（年1回決算型）【愛称：Jボンド（年1回決算型）】
【国内外債券】	D I A M毎月分配債券ファンド【愛称：円パワーズ】 グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型） グローバル・ソブリン・オープン（資産成長型）【愛称：グロソブN】
【海外債券】	ニッセイ/パトナム・インカムオープン D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）【愛称：ハッピークローバー】 D I A M高格付インカム・オープン（1年決算コース）【愛称：ハッピークローバー1年】 コーポレート・ボンド・インカム（為替ヘッジ型）【愛称：泰平航路】 D I A M高格付外債ファンド【愛称：トリプルエース】 しんきんアジア債券ファンド（毎月決算型）【愛称：アジアの恵み】
【バランス】	クルーズコントロール しんきん世界アロケーションファンド【愛称：しんきんラップ（安定型）】 しんきん世界アロケーションファンド（積極型）【愛称：しんきんラップ（積極型）】 しんきん3資産ファンド（毎月決算型） しんきん3資産ファンド（1年決算型） ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型）【愛称：D・51】 投資のソムリエ しんきんUSバランス・プラスゴールド（1年決算型）【愛称：米国キラリ】
【国内株式】	しんきん好配当利回り株ファンド ダイワ・バリュース株・オープン【愛称：底力】 損保ジャパン・グリーン・オープン【愛称：ぶなの森】 ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型） 三井住友・げんきシニアライフ・オープン トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド
【国内外株式】	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）【愛称：世界のかけ橋（毎月決算型）】 グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型） グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型） ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし） グローバルSDGs株式ファンド グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド【愛称：健次】
【海外株式】	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型）【愛称：NYドリーム】 しんきんS&P500インデックスファンド しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型） しんきんアジアETF株式ファンド【愛称：情熱アジア大陸】
【国内リート】	しんきんJリートオープン（毎月決算型） しんきんJリートオープン（1年決算型）
【国内外リート】	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）【愛称：世界ビル紀行】
【海外リート】	新光US-REITオープン【愛称：ゼウス】 新光US-REITオープン（年1回決算型）【愛称：ゼウスII（年1回決算型）】
留意事項	<ul style="list-style-type: none"> ・投資信託と定期預金のご名義は同一とさせていただきます。 ・投資信託と定期預金のお取り扱い店舗は同一とさせていただきます。 ・投資信託は預金ではありません。 ・投資信託は元本及び利回りの保証がありません。 ・投資信託をお申込みの際には、「投資信託説明書（交付目論見書）」及び「目論見書補完書面」等を必ずご覧いただき、そのうえで、お客様ご自身の責任と判断でお申込みしてください。 ・投資信託には、ご購入時のお申込手数料（申込金額等に対し最大3.3%（消費税込み））並びに換金時の信託財産留保額（換金時の基準額等に対し最大0.5%）が必要であり、保有期間中は信託報酬（純資産総額に対し、最大年率2.42%（消費税込み））と監査費用やその他費用等を信託財産からご負担頂きます。 ・本商品「<きのくに>資産運用セットプラン」は、市場動向等により、予告なく商品内容を変更させて頂いたり、お取り扱いを中止させて頂く場合があります。