

投資信託・定期預金 資産運用プラン

# 預けてプラス

余裕のある資金で積極的な資産運用

## 投資信託

NISAの  
(少額投資非課税制度)  
ご利用も  
受付中!!

※お申込金額:最低申込額10万円以上《新規ご購入》



をお申し込み  
いただくと

安全確実な資産運用

## 定期預金《3ヵ月もの》

※お預入金額:10万円以上《新規ご契約》

※投資信託お申込金額と同額まで

特別  
金利

年 2.0%

(税引後 年1.5937%)

投資信託を  
お申し込みで  
定期預金  
特別金利!!



※「3ヵ月もの定期預金」は、初回満期日まで特別金利を適用させていただきます。

※投資信託は、お申込時等に各種手数料・費用がかかります。

※インターネットによる投資信託ご購入の方も対象となります。

※投資信託ご購入の翌日から2週間以内(預入可能期限が休日の場合は翌営業日まで)にお預け入れください。

# きりしん 投資信託・定期預金 資産運用プラン 預けてプラス+

| 商品概要      |                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ご利用いただける方 | 個人のお客様 ※インターネットサービスによる投資信託ご購入の方も対象となります。                                                                                                                                                                                    |
| 組合せ内容     | 投資信託(定時定額を除く) + 定期預金 ※但し、次の投資信託は対象外とします。<br>●しんきん公共債ファンド【愛称：ハロー・インカム】<br>●ニッセイ日本インカムオープン【愛称：Jボンド】<br>●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)】<br>●しんきんインデックスファンド225<br>●しんきんJPX日経400オープン<br>●リスク抑制世界8資産バランスファンド【愛称：しあわせの一步】 |
| お申込み金額    | ●投資信託(10万円以上 新規購入)<br>●定期預金(10万円以上5,000万円以内 新規契約)※ただし、投資信託のご購入額を上限とします。                                                                                                                                                     |

| 定期預金      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 対象定期預金    | ●スーパー定期 ●大口定期                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 預入期間      | 3ヵ月(自動継続扱い)<br>預入金額10万円以上で新規に預入(預入単位:1円単位)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 預入日       | 投資信託ご購入の翌日から2週間以内(預入可能期限最終日が休日の場合は翌営業日まで)にお預け入れください。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 支払い方法     | 満期日以降に一括して支払います。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 適用金利      | 固定金利 年2.0%(税引き後1.5937%)<br>(特別金利の適用は初回満期日までとし、以降は継続時の3ヶ月もの店頭表示金利となります。)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 利払い方法     | 満期日以降に一括して支払います。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 計算方法      | 付利単位を1円とした1年を365日とする日割り計算とします。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 税金        | 2037年12月31日までの間に支払われる利息には、復興特別所得税が追加課税されるため、20.315%(国税15.315%、地方税5%)の税金がかかります。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 付加できる特約事項 | 身体障害者手帳の交付を受けるなど一定の要件に該当する方は、預入金額によりマル優のお取扱いができます。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 中途解約時の取扱い | 満期日前に解約する場合は、下記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限前解約利息とともに支払います。<br>※満期日前の解約の場合<br>■スーパー定期の場合、解約日の普通預金利率となります。<br>■大口定期の場合<br>(1) 預入日の1ヶ月後の応当日の前日までに解約の場合<br>次の(2)の方式による利率(小数点第4位以下切捨て)と解約日の店頭表示の普通預金利率のうち、いずれか低い利率とします。<br>(2) 預入日の1ヶ月後の応当日以降に解約の場合<br>次の(A)および(B)の算式により計算した利率のうち、いずれか低い利率とします。<br>なお、(B)の算式により計算した利率が0%を下回る場合は、0%を下限とします。<br>(A) 約定利率 - 約定利率 × 30%<br>(B) 約定利率 - $\frac{(\text{基準金利} - \text{約定利率}) \times (\text{約定日数} - \text{預入日数})}{\text{預入日数}}$<br>※基準金利とは、解約日にこの預金の元金を預金通帳、証書記載の満期日まで新たに預入するとした場合、その際に適用される利率を基準として算出した当金庫所定の利率をいいます。 |
| 留意点       | ●満期日以降の利息は、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。<br>●預金保険制度の付保対象預金です。預金保険によって元本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。)<br>●投資信託契約と定期預金預け入れは、同一支店・同一名義とさせていただきます。<br>●形式は証書式とし、総合口座への組み入れはできません。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## 投資信託ご購入にあたっての注意点

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当金庫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。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 投資信託は元本および利回りの保証はありません。
- 投資信託のご購入時には、買付時の基準価額(1口あたり買付価額)に最高3.30%(消費税込み)の手数料率と約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に対して最高0.5%を乗じて得た額の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に、保有期間中は投資信託の純資産総額に最高年率2.42%(消費税込み)を乗じた額を運用管理費用(信託報酬)として、他にも監査費用やその他費用等を信託財産からご負担いただきます。なお、投資信託に関する手数料等の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。
- 投資信託は、組入価値証券等の価格下落や組入価値証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はありません。
- 投資信託をご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等は当金庫の投資信託取扱店窓口等にご用意しています。
- また、当資料は、当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
- ◎商号等：桐生信用金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第234号