

投資信託とセットのお申込みで、定期預金の金利を優遇!

お取扱期間 2024年4月1日(月)～2024年9月30日(月)

定期預金 + **投資信託**

の資産運用プラン

当金庫で投資信託をご購入いただく個人のお客様で定期預金と投資信託を同時にお預け、ご購入いただきますと、**優遇金利定期預金**がご利用いただけます。



VIVA FLAGGY

NISA (少額投資非課税制度)での投資信託ご購入にもご利用できます!

ニュー ダブルパック

優遇
金利

年3.5%

預入期間**3**ヵ月 (税引後年2.7889%) ※初回満期日まで

例えば、定期預金に50万円をお預入の場合、3ヵ月で得られる利息(税引後)は、 $50万円 \times 2.7889\% \times 3/12ヵ月 = [3,486円]$ となります。

定期預金 + 投資信託

**100万円以上
2,000万円以下**

定期預金

50万円以上かつ
お申込合計金額の
50%以下

投資信託

50万円以上かつ
お申込合計金額の
50%以上

&

ニュー ダブルパックワイド

優遇
金利

年1.5%

預入期間**6**ヵ月 (税引後年1.1952%) ※初回満期日まで

例えば、定期預金に70万円をお預入の場合、6ヵ月で得られる利息(税引後)は、 $70万円 \times 1.1952\% \times 6/12ヵ月 = [4,183円]$ となります。

定期預金 + 投資信託

100万円以上

定期預金

70万円以上かつ
お申込合計金額の
70%以下

投資信託

30万円以上かつ
お申込合計金額の
30%以上

ニューダブルパック

ニューダブルパックワイド

ご利用いただけるお客様	個人の方で、当金庫で投資信託をご購入されるお客様。なお、ご購入いただく投資信託は裏面の商品に限らせていただきます。	
商品概要	定期預金と投資信託を同時にお預け・ご購入いただきますと、定期預金の初回満期日まで優遇金利を適用いたします。	
お申込金額	定期預金と投資信託合算で100万円以上2,000万円以下	定期預金と投資信託合算で100万円以上
定期預金のお預入金額	50万円以上1,000万円以下 ※定期預金と投資信託のお申込合計金額の50%以下とします。	70万円以上 ※定期預金と投資信託のお申込合計金額の70%以下とします。
投資信託のご購入金額	50万円以上 ※定期預金と投資信託のお申込合計金額の50%以上とします。	30万円以上 ※定期預金と投資信託のお申込合計金額の30%以上とします。

2024年4月1日現在

投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。詳細は各商品の「契約締結前交付書面等」または「目論見書」によりご確認ください。



この街のホームドクター
大阪信用金庫

裏面を必ずお読みください。

ニューダブルパック&ニューダブルパックワイド

対象 投資信託41ファンド

1	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)		22	新光US-REITオープン 《愛称》ゼウスII(年1回決算型)	年1回決算型
2	AI(人工知能)活用型世界株ファンド 《愛称》ディープAI		23	新成長株ファンド 《愛称》グローイング・カバース	
3	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド 《愛称》未来の世界	限定為替ヘッジ	24	ダイワ・インド株ファンド 《愛称》パワフル・インド	
4	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド 《愛称》未来の世界	為替ヘッジなし	25	東京海上・円資産バランスファンド 《愛称》円奏会	毎月決算型
5	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 《愛称》健次		26	東京海上・円資産バランスファンド 《愛称》円奏会(年1回決算型)	年1回決算型
6	グローバル・ロボティクス株式ファンド	年2回決算型	27	日経平均高配当利回り株ファンド	
7	コーポレート・ボンド・インカム 《愛称》泰平航路1年決算型	為替ノーヘッジ型/1年決算型	28	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド 《愛称》スペース革命	資産成長型・為替ヘッジなし
8	ゴールド・ファンド	為替ヘッジあり	29	ニッセイ日本勝ち組ファンド	3ヵ月決算型
9	ゴールド・ファンド	為替ヘッジなし	30	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	
10	女性活躍応援ファンド 《愛称》椿		31	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン 《愛称》杏の実	毎月分配型
11	しんきんS&P500インデックスファンド		32	米国連続増配成長株オープン 《愛称》女神さま・オープン	
12	しんきんグローバル6資産ファンド	毎月決算型	33	三井住友・グローバル・リート・オープン 《愛称》世界の大家さん	
13	しんきんグローバル6資産ファンド	1年決算型	34	三井住友・グローバル・リート・オープン 《愛称》世界の大家さん(1年決算型)	1年決算型
14	しんきん3資産ファンド	毎月決算型	35	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド 《愛称》NYドリーム	為替ノーヘッジ型
15	しんきん3資産ファンド	1年決算型	36	三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド	為替ノーヘッジ型
16	しんきんJリートオープン	毎月決算型	37	三菱UFJライフセレクトファンド	安定型
17	しんきんJリートオープン	1年決算型	38	三菱UFJライフセレクトファンド	安定成長型
18	しんきん世界好配当利回り株ファンド	毎月決算型	39	三菱UFJライフセレクトファンド	成長型
19	しんきん世界好配当利回り株ファンド	1年決算型	40	ワールド・インフラ好配当株式ファンド 《愛称》世界のかけ橋(毎月決算型)	毎月決算型
20	しんきん全世界株式インデックスファンド		41	ワールド・インフラ好配当株式ファンド 《愛称》世界のかけ橋(成長型)	成長型
21	新光US-REITオープン 《愛称》ゼウス				

定期預金のご留意事項

◆優遇金利は初回満期日まで適用します。以降は継続時の店頭表示金利を適用いたします。 ◆中途解約された場合は当金庫所定の中途解約利率で計算いたします。 ◆お利息には源泉徴収税率(預金利子税)20.315%がかかります。 ◆定期預金と投資信託のご名義は同一とさせていただきます。また、お取扱店舗も同一とさせていただきます。 ◆インターネットで投資信託をご購入された場合、定期預金の優遇金利の適用はありません。 ◆商品概要説明書は窓口にご覧いただけます。 ◆定期預金は預金保険制度の対象商品です。元本1,000万円までとその利息が保護の対象となります。(当金庫に複数口座がある場合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。)

投資信託に関する注意事項

◆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。 ◆投資信託には元本および利回りの保証はありません。 ◆投資信託は、組入資産等の価格下落や組入資産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。 ◆外貨建資産に投資する場合は、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。 ◆投資信託のご購入時には、買付時1口あたりの基準価額(買付価額)に最大3.3%(消費税込み)の購入時手数料、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最大0.5%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、投資信託の純資産総額の最大年率2.42%(消費税込み)を運用管理費用(信託報酬)として信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)等をご覧ください。なお、投資信託に関する手数料の合計は、購入金額や保有期間等によって異なりますので、表示することができません。 ◆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を必ずご覧ください。 ◆この資料は、大阪信用金庫が作成したもので、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

その他の注意事項

●窓口のみでのお申込となり、インターネットバンキングではお申込はできません。
●お取扱期間中でも、当金庫の判断により商品内容や条件を変更または取扱を中止することがございます。

裏面もご覧ください。

くわしくは担当者または窓口まで
お問い合わせください。



この街のホームドクター
大阪信用金庫

商号等 大阪信用金庫
登録金融機関 近畿財務局長(登金)第45号