

投資信託と**同時申し込み**で定期預金金利を上乗せします！

かんしんセットプラン



投資信託ご購入額と
同額まで
(1万円以上1万円単位)

投資信託の ご購入

※ご購入額25万円以上
(手数料を含む)



定期預金のお預け入れ

お得な…
基本プラン 年率 **3.0%**
(税引後2.3905%)

当組合にてNISA口座を
お持ちの方にはさらにお得な…
NISA口座
保有プラン 年率 **4.0%**
(税引後3.1874%)

<かんしんセットプランに関するご注意事項>

- かんしんセットプランは個人のお客さまが対象となります。
- 投資信託は、元本を下回るおそれのある商品です。また、お申込みの際は手数料等の費用がかかります。詳しくは、対象商品の目論見書等にてご確認ください。
- 当組合で取扱っているすべての投資信託の商品(ただし、つみたて投資枠対象商品を除く)が「かんしんセットプラン」の対象となります。
- 金利動向や経済状況等により事前に開示することなく取扱いを停止することや、商品性や適用金利を変更することがございます。
- 定期預金のお預け入れ金額は、1万円以上1万円単位でご一括のお預入れに限らせていただきます。ただし、投資信託ご購入金額と同額までとさせていただきます。(投資信託ご購入金額には販売手数料・消費税等を含みます)
- 投資信託の口数を指定し購入される場合は、受付時の前営業日の基準価額をもとに定期預金の上限金額を判定させていただきます。
- 当組合にNISA口座をお持ちの方なら、ご購入の投資信託がNISA利用でない場合も、NISA口座保有プランの対象となります。

<定期預金に関する主なご注意事項>

- ◆定期預金商品につきましては、店頭の商品説明書をご覧ください。
- ◆定期預金は預金保険の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。
- ◆定期預金の優遇金利は初回満期日まで(当初3ヵ月間のみ)の適用となり自動継続時には、スーパー定期または大口定期の書換日当日の店頭表示金利が適用されます。
- ◆中途解約される場合、預金規定に基づき当組合の中途解約利率が適用されます。
- ◆金利環境の変化等により、「基本プラン」、「NISA口座保有プラン」の適用金利の変更または取扱いを中止させていただく場合があります。
- ◆2013年1月1日から2037年12月31日までに受け取られる預金利息等には、復興特別所得税0.315%が追加課税されます。

詳しくは、裏面をご覧ください

各種注意事項

NISAのご利用にあたり、ご留意いただきたい事項

- 特定預り、一般預りで保有している投資信託をNISA預りに移管することはできません。
- NISA預りとして保有している投資信託をNISA預りのまま、他社に移管することはできません。
- NISA預りに係る配当金等や売却損益等と、特定預り、一般預りとの損益通算はできません。また、NISA預りの売却損は税務上ないものとみなされ、繰越控除はできません。
- NISA預りから払い出された投資信託の取得価額は、払出日の時価となります。
- NISA預りとして保有している投資信託の分配金は非課税となります。また、当該分配金を再投資する際、原則、NISA預りの非課税枠が残っている場合はNISA預りとして再投資されます。ただし、次の場合はNISA預り以外（特定預りや一般預り）での再投資となります。
 - ア. 非課税枠が残っていない場合、または再投資先に受入可能な勘定がない場合
 - イ. 2023年までにNISA預りとして保有された投資信託の分配金を再投資する場合
- 投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）は、NISA預りでの保有であるかどうかにかかわらず非課税であるため、NISA預りにおける非課税のメリットは享受できません。
- お客さまのご住所・お名前・お取引店が変更となる場合または国外に出国する場合等は、所定の書類をご提出いただく必要があります。
- つみたて投資枠のご利用にあたり、つみたて投資枠に係る積立契約（累積投資契約）により買付けた投資信託について、原則として年1回、信託報酬等の概算値を通知いたします。
- 法令により、当組合は、NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日及び同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日における、お客さまのお名前・ご住所について確認させていただきます。確認ができない場合は、新たに買付けた金融商品をNISAへ受入れることができなくなります。

投資信託ご購入にあたっての注意事項

- 投資信託は預金や保険契約ではなく、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護対象ではありません。
- 当組合でご購入いただいた投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 当組合は購入、換金等の取扱いを行う販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 投資信託はリスクを含む商品であり、運用実績は市場環境等により変動しますので、元本の保証や分配金等ならびに利回りの保証はありません。したがって投資した資産の価値の減少を含むリスクは、投資信託をご購入されるお客さまに帰属します。
- 投資信託は、その信託財産に組入れられた株式・債券などの価格変動やその発行者の信用状況などの変化、金利の変動、為替相場の変動などにより、基準価額が下落し投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託のご購入、換金にあたっては各種手数料等「購入時手数料(お申込代金の最大3.85%〔税込〕)、信託財産留保額(換金時の基準価額の最大0.3%)」が必要です。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額に対する信託報酬(最大1.925%〔税込・年率〕)と監査費用、売買委託手数料などその他費用(運用状況により変動し、事前に料率、上限額を示すことができません)を毎年、信託財産を通じてご負担いただきます。お客さまにご負担いただく手数料はこれらを足し合せた金額となります。
- 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。
- 投資信託をご購入の際は、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ご覧ください、内容をご確認いただいた上で、ご自身でご判断ください。
- 「投資信託説明書(交付目論見書)」等は、当組合本支店等にご用意しています。

投資信託に関するご照会先について

お取引のある本支店、または下記電話番号までご連絡ください。

03-3358-0812 (業務推進部)【お問合せ受付時間：営業日の午前9時～午後3時】