

投資信託セットプラン

青い森しんきん

預け上手

投資信託のご購入で、
定期預金(3ヶ月)が**特別金利**に!!

定期預金特別金利

(3ヶ月もの)

年**2%**

税引後金利
年1.593%

- 左記の特別金利は、当初のお預け入れ時のみの適用となります。
- 自動継続後の適用金利は、満期日におけるスーパー定期・大口定期3ヶ月ものの店頭表示金利となります。

**NISA口座による
購入の場合はさらに倍!!**

NISAで購入時

(3ヶ月もの)

年**4%**

税引後金利
年3.187%

特別金利の定期預金に
投資信託を組合わせて、
資産を分散運用する
プランです。

投資信託 + 定期預金

(3ヶ月もの)

- 上記の特別金利は、当初のお預け入れ時のみの適用となります。
- 自動継続後の適用金利は、満期日におけるスーパー定期・大口定期3ヶ月ものの店頭表示金利となります。

10万円以上のご購入

※購入時手数料 1%未満の投資信託を除く

お申込み
総額の **50%以上**

10万円以上のお預け入れ

※ただし、投資信託の購入金額
(購入時手数料、消費税を含む)が上限

お申込み
総額の **50%以下**

投資信託の留意事項を十分お読みください。

- 金利環境の変化等により予告なく取扱いを中止、プラン変更をさせていただく場合があります。予めご了承ください。
- 最新のプラン内容は、最寄りの当金庫窓口までお問い合わせください。



青い森信用金庫

商号等：青い森信用金庫 登録金融機関：東北財務局長（登金）第47号

R2024-06

有効期限：2025年3月31日

投資信託セットプラン 青い森しんきん 預け上手

商品概要

お取扱期間	2024年4月1日(月)～2025年3月31日(月)	
ご利用いただける方	個人の方のみ	
セット内容	「定期預金(3ヶ月もの)」+「投資信託」	
定期預金	お預け入れ方法	取扱期間内に「投資信託」のご購入と「定期預金(3ヶ月もの)」のお預け入れを 同時 に行っていただきます。 なお、「定期預金」と「投資信託」の取引名義は同一とします。
	お預け入れ金額	10万円以上(1円単位)・お申込み総額の50%以下 ※ただし、投資信託の購入金額(購入時手数料、消費税を含む)が上限となります。
	お預け入れ期間および適用金利	預入期間 3ヶ月のみ :初回特別金利 年2.0% (税引後 年1.593%) 但し、NISA口座による購入の場合は年利 4.0% (税引後 年3.187%) ※付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算 ※継続日以後の適用金利は、満期日におけるスーパー定期または大口定期3ヶ月ものの店頭表示金利が適用となります。中途解約された場合は、預入時にさかのぼって上記上乘せ金利を取り消しし、お利息は当金庫、所定の中途解約利率が適用となります。最新の金利については、店頭もしくは当金庫ホームページでご確認ください。
	税金	お利息には20.315%(所得税および復興特別所得税15.315%、住民税5%)の税金(分離課税)がかかります。
	付加できる特約事項	個人のお客さまでマル優対象の方は、非課税のお取扱いができます。
	その他参考となる事項	・この定期預金は、他の優遇金利定期預金商品との金利上乘せの併用はできません。 ・証書式または通帳式での取扱 ※ただし、総合口座には組み入れできません。 ・自動継続(元金・元利金)でのお取扱いとなります。
	投資信託	購入金額
	対象ファンド	当金庫取扱ファンド(購入時手数料1%未満の投資信託を除く) ※ただし、インターネットまたは積立によるご購入分については対象外といたします。 ※複数ファンドの同時購入も対象です。

【定期預金(3ヶ月もの)】のお利息計算例

例えば定期預金(3ヶ月もの)に100万円をお預け入れの場合、3ヶ月(90日と仮定)で得られるお利息

$$100万円 \times 4.0\% \times 90日 / 365日 = 9,863円(税引前利息)$$
$$9,863円 - (国税1,510円 + 地方税493円) = \mathbf{7,860円(税引後利息)}$$

※上記の計算例は、復興特別所得税の課税を考慮した20.315%(国税15.315%、地方税5%)で計算しております。
なお、税引後の利率は目安であり、小数点第4位以下を切り捨て表示しています。

投資信託の留意事項

1. 投資信託に関するリスク

■投資信託は値動きのある有価証券等(株式・債券・不動産投資信託証券等)に投資するため、投資信託の基準価額は組入る有価証券等の価格変動、金利の変動、為替相場の変動、その発行会社等に係る経営・財務状況、カントリーリスク等の影響により上下に変動します。したがって、投資元本および分配金は保証されているものではなく、投資元本を割り込むことがあります。詳しくは、ファンドごとの投資信託説明書(交付目論見書)等でご確認ください。

2. 「投資信託」に関する手数料等の概要

■投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、最大3.3%の購入時手数料(消費税込み)、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0.3%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1.804%(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、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。

3. 投資信託に関するご注意事項

■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。
- 投資信託は、組入る有価証券等の価格下落や組み入れ有価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、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 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。
- 投資信託の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本支店等にご用意しています。
- 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。
- 投資信託のお取引にあたっては、総合的な判断に基づき、お申込みを受付できない場合がございますのであらかじめご了承ください。
- 本チラシに記載されている手数料および手数料率等は、2019年10月1日現在の消費税率(10%)で算出しています。税制の改正により消費税率が変更された場合、改正以降における消費税相当額は変更後の税率により計算します。

青い森信用金庫

<https://www.aomorishinkin.co.jp/>

【お問い合わせ】

営業本部 ☎ 0178-44-2123