

あいしん 預け上手

お取り扱い期間 2021年4月1日(木)～2022年3月31日(木)

資産運用
はじめての1歩!

投資信託 と 定期預金 を組み合わせた 資産運用セットプラン

※「預け上手」の商品概要は裏面に記載してありますので
ご覧ください。



円定期預金に
上乗せ金利を適用いたします

預入日の定期預金(1年もの)

店頭表示
金利

プラス

+0.5%

STEP 1

「預け上手」の商品の
内容とお好みの
ファンドをチェック

※対象ファンド(投資信託)については、
窓口にお問い合わせください。

STEP 2

「投資信託」と
「定期預金」を
同時に
お申し込み



STEP 3

「定期預金」の
金利上乗せ
適用

0.5%
アップ!

投資信託のご購入にあたっては、必ず投資信託説明書(交付目論見書)、
契約締結前交付書面等(目論見書補完書面を含む)をよくお読みください。

○詳しくは、お近くの(あいしん)窓口または、
担当者までお問い合わせください。
○窓口の説明書をご用意しております。

裏面もご覧ください。



あなたといっしょ、いい未来
会津信用金庫

<http://www.aizu-shinkin.jp>

店名

TEL

担当者

あいしん 預け上手

お取り扱い期間 2021年4月1日(金)～2022年3月31日(金)まで

期間中、投資信託と円定期預金(スーパー定期)を同時に合計20万円以上1,000万円以内お預入・ご購入いただいた場合、円定期預金に上乗せ金利を適用するプランです。なお、投資信託は預金と異なり元本保証がない商品です。

投資信託

お申し込み総額の50%以上

※最低購入金額 / 10万円(手数料・消費税を含みます)

+

(同時申込)

円定期預金(1年自動継続)

スーパー定期

※最低預入金額 / 5万円

お申込総額(20万円以上1,000万円以内)のうち

投資信託 50%以上

※手数料・リスク等の注意事項も必ずお読みください。



の場合

円定期預金 50%以下

円定期預金に上乗せ金利を適用いたします。

預入日の定期預金(1年もの)

店頭表示金利 +0.5%

※上乗せ金利は初回満了日までとし、満期後の金利は継続日における店頭表示金利が適用されます。

※「預け上手」対象ファンド(投資信託)については窓口等にお問い合わせください。

「預け上手」商品概要	ご利用いただける方	個人のお客様
	お預入(ご購入)金額	お申込総額20万円以上1,000万円以内(投資信託には申込手数料・消費税が含まれます)。
	セットでの販売総額	10億円
	組み合わせの条件	投資信託の新規ご購入 + 1年自動継続円定期預金(同時申込) ※ただし、定期預金の金額は、投資信託のご購入金額までとさせていただきます。

例えば

定期預金100万円で店頭表示金利 年0.002%の場合

1年間でお取戻になるお利息

お利息の総額	100万円 × (0.002% + 0.5%) = 5,020円
国税	5,020円 × 15.315% = 768円
地方税	5,020円 × 5% = 251円
税引き後のお利息	5,020円 - (768円 + 251円) = 4,001円

※2021年3月1日現在の店頭金利は、年0.002%、税率は復興特別所得税が課され20.315%(国税15.315%、地方税5%)です。

※「税引き後のお利息」は概算であり、実際の利息額は日割り計算となりますので、概算と異なる場合があります。

【円定期預金】について

※上乗せ金利は初回満了日までとし、満期後の金利は継続日における店頭表示金利が適用され自動継続となります。

※店頭表示金利は随時見直しがあります。最新の店頭表示金利についてはお問い合わせください。

※上乗せ金利適用期間中に中途解約された場合、上乗せ金利は適用されず、お預入日から解約日まで、所定の期限前解約利率が適用になります。

※1年未満で上記投資信託を換金された場合でも、同時契約の定期預金には上乗せ金利が適用されます。

投資信託をご購入の際は、以下の事項にご注意ください。

- お客様のご意向などについて「お客様カード」により伺いたします。また、お客様の金融商品・投資に対する知識やご経験、財産の状況等を踏まえた結果、お取引をお断りさせていただく場合がございます。

「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3.30%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0.5%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約1.749%(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。

例えば

購入時手数料(税込) 3.30%のファンドをお申込(受渡)金額100万円、基準価額10,000円でお申込された場合

購入時手数料額(税込)

お申込金額	ファンドの買付金額	購入時手数料(税込)	購入時手数料額(税込)
100万円	968,054円	3.30%	31,946円

※同じお申込金額でも、お申込時に適用される基準価額によって、購入時手数料額が異なる場合があります。

「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障はありません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入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。

詳しくは渉外担当員または窓口へお気軽にご相談ください。

お問い合わせ 営業推進部 TEL 0242-22-7556