

わくわく宝船「退職金運用プラン」

2020年11月9日現在適用中

1. 商品名 (愛称)	自由金利型定期預金 (M型) <単利型> (愛称: わくわく宝船「退職金運用プラン」)
2. 商品概要	本商品は、投資信託・外貨定期預金をお申込みいただいた方のみ、任意でお預け入れできる商品で、特別金利を適用しています。
3. ご利用いただける方	個人のお客様で、次のいずれかに該当する方がご利用いただけます。 <ul style="list-style-type: none"> ・「今から…」の利用者で、満期日から1か月以内の方 ・「今から…」を利用したことがなく、退職金受取後2年以内の方 <p>なお、上記の条件を満たした方が、投資信託の対象銘柄(※1)または外貨定期預金(※2)をお申込みいただいた方に限り預入いただけます。 (※1) 購入銘柄が2銘柄以上になっても可能 (※2) 預入通貨が2通貨以上になっても可能 プレミアムシリーズは対象外。 【注】 投資信託または外貨定期預金をお申込み後、同一日付・同一名義でお預入れいただく場合に限りします。</p>
4. 預入期間	3か月 自動継続(元金継続または元利金継続)のみの取扱いとなります。
5. 預入方法 (1) 預入方法 (2) 預入金額 (3) 預入単位	一括預入 退職金受取額の範囲内で100万円以上 (投資信託ご購入合計金額(販売手数料・消費税等を含みます)または外貨定期預金お預入れの円換算合計額を上限とします。) 1円単位
6. 払戻方法	満期日以後に一括して払い戻します。
7. 利息 (1) 適用金利 (2) 利払頻度 (3) 計算方法 (4) 課税	年3.0%の特別金利を満期日まで適用します。 ただし、次の取引がある方については、以下の金利が適用となります。 ●NISA口座または公的年金の受取(給与振込を含みます)がある: 年4.0% ※特別金利は初回満期日までとし、満期日以降は継続日の店頭表示金利を適用します。 各種キャンペーンの優遇金利は適用できません。 (2) 利払頻度 満期日以後に一括して支払います。 (3) 計算方法 付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算(円未満切捨て)により算出します。 (4) 課税 <ul style="list-style-type: none"> ・20.315%の源泉分離課税(国税15.315%、地方税5%)が適用されます。 ・マル優適格の方はマル優の取扱いができます。
8. 手数料	<ul style="list-style-type: none"> ・スーパー定期には手数料はありません。 ・同時にご購入いただく投資信託につきましては、購入・募集時にお申込み手数料(お申込み総額に対し最高3%(税別))ならびに保有期間中の信託報酬、解約時に信託財産留保額が必要となります。 ※投資信託の詳細は各商品の目論見書でご確認ください。 ・同時にお預入れいただく外貨定期預金につきましては所定の手数料を負担していただきます。
9. 付加できる特約事項	総合口座の担保とすることができます。 (貸越利率は担保定期預金の約定利率に0.50%を上乗せした利率)
10. 中途解約時の取扱い	満期日前に解約する場合は、解約日における普通預金の利率により計算した利息とともに払い戻します。

わくわく宝船「退職金運用プラン」

2020年11月9日現在適用中

1 1. その他参考となる事項	<ul style="list-style-type: none"> ・金利環境等の変化等により、条件の変更や取扱いを中止させていただく場合があります。 ・お一人様1回限りのご利用となります。 ・お申込は店頭のみとなります。 <p>〔同時にご購入いただく投資信託の注意事項〕</p> <ul style="list-style-type: none"> ・投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客様ご自身が負担することとなります。 ・投資信託は預金保険の対象ではありません。 ・当行が取扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。 ・当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は運用会社が行います。 ・投資信託をご購入の際は、店頭にご用意している目論見書（ファンドの特徴や運用方針等を記載した書類）を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。 <p>〔同時にお預け入れいただく外貨定期預金の注意事項〕</p> <ul style="list-style-type: none"> ・円資金からのお預け入れの場合に限ります。外貨定期預金をATMでお預け入れいただいた場合は窓口へお申し付けください。 ・為替予約は利用いただけません。 ・実際のお取引に際しましては、「外貨預金契約締結前交付書面（兼外貨預金等書面）」を必ずご確認ください。 ・外貨預金は、預金保険の対象外です。 ・円を外貨にする際（預入時）および外貨を円にする際（引出時）は手数料（例えば、1米ドルあたり片道1円・往復2円、1ユーロあたり片道1円50銭・往復3円、1オーストラリアドルあたり片道2円・往復4円、1カナダドルあたり片道1円60銭・往復3円20銭）がかかります。お預け入れおよびお引き出しの際は、手数料分を含んだ為替相場である当行所定のTTSレート（預入時）、TTBレート（引出時）をそれぞれ適用します。 したがって為替相場の変動がない場合でも、往復の為替手数料（例えば、1米ドルあたり2円、1ユーロあたり3円、1オーストラリアドルあたり4円、1カナダドルあたり3円20銭）がかかるため、お受け取りの外貨の円換算額が当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスクがあります。 ・外貨預金の利息には20.315%の税金がかかります（マル優の適用は受けられません）。
1 2. 預金保険	<p>本商品は預金保険の対象ですが、全額保護の対象ではありません。（預金保険制度により保護される他の預金と合計して、預金者1人あたり1金融機関毎に元本1,000万円までとその利息が保護されます。）</p>
1 3. 指定紛争解決機関	<p>一般社団法人全国銀行協会 連絡先：全国銀行協会相談室 電話：0570-017109</p>