「投資信託」と「定期預金」
セットでかしこく資産づくり！

退職金の運用にも
活用いただけます！

はたらくみんなを全力応援！
近畿ろうきん

# 投資信託金利上乗せ定期預金

## 取扱期間／～2026年3月31日

投資信託を50万円以上（ご購入時の手数料を含みます）
ご購入いただき、窓口にて同日にお申込みいただいた方に
お預入いただけます。

NISA
スペシャル
サイト
はこちら！

## 投資信託

新規購入金額
**50万円以上**

同日申込

## 定期預金

投資信託
購入金額の範囲内
預入期間 3ヵ月

コース名

### オススメ NISA 成長投資枠コース

NISA成長投資枠を50万円以上(お申込み手数料を含む)使用し、
対象の投資信託を新たにご購入の場合

対象預金の店頭表示金利より プラス 年 **5.0%**

### 通常コース

対象の投資信託を新たに50万円以上(お申込み手数料を含む)
ご購入の場合

対象預金の店頭表示金利より プラス 年 **4.0%**

### 定期預金利息の概算

投資信託を100万円購入し、定期預金を100万円お預入の場合、
当初3ヵ月（90日）で得られる利息（税引後）は以下のとおりです。

| | |
|---|---|
| ●NISA成長投資枠コース | 100万円×5.25%×90日／365日＝12,945円（税引前の利息額）<br>12,945円-2,629円（税金）＝10,316円（税引後の利息額） |
| ●通常コース | 100万円×4.25%×90日／365日＝10,479円（税引前の利息額）<br>10,479円-2,127円（税金）＝8,352円（税引後の利息額） |

※適用金利は2025年3月10日時点の金利です。最新の店頭表示金利は窓口または当金庫のホームページでご確認ください。
預入日により預入日数が前後することから上記試算の金額より受取利息が変動する可能性があります

●店頭に説明書をご用意しています。詳しくは営業店までお問合せください。●上乗せ金利は当初の3ヵ月のみの適用となります。自動継続の場合、自動継続後の適用金利は満期日当日における店頭表示金利となります。●記載内容は2025年4月1日現在のものです。


はたらくみんなを全力応援！
近畿ろうきん

@kinki_rokin

窓口でも！オンラインでも！ご相談受付中！
近畿ろうきん 検索

お客さまセンター 0120-191-968 月曜～金曜 9:00～18:00（祝日、12月31日～1月3日は除く）

近畿労働金庫 登録金融機関 近畿財務局長（登金）第90号

## 商品概要

| | |
|---|---|
| ご利用いただける方 | NISA成長投資枠コース<br>**ＮＩＳＡ成長投資枠を50万円以上（お申込み手数料を含む）使用し、対象の投資信託を新たにご購入いただいた個人のお客さま**<br>通常コース<br>**対象の投資信託を新たに50万円以上（お申込み手数料を含む）ご購入いただいた個人のお客さま**<br>※投資信託と定期預金の同日申込みを条件とします。 |
| 対象投資信託 | 近畿ろうきん窓口にてお取扱いさせていただいている全ファンド<br>（新規買付停止中のファンドは除きます）<br>※ろうきんダイレクト（インターネットバンキング）による投資信託のご購入は、対象になりません。 |
| 預金種類 | スーパー定期・自由金利型定期預金（大口定期） |
| 預金金利 | NISA成長投資枠コース　店頭表示金利＋年5.0%（初回のみ）<br>通常コース　店頭表示金利＋年4.0%（初回のみ） |
| お預入金額 | 1円以上（投資信託をご購入いただいた金額が上限となります。） |
| お預入期間 | 3ヵ月<br>※満期時は、お預け入れ時のご指定により、自動継続（元金継続または元利金継続）、自動解約（証書口を除きます）のお取扱いが可能です。 |
| お預入形態 | 通帳口または証書口 |
| 払戻方法 | 満期日以降に一括して払戻しいたします。 |
| 利子課税のお取扱い | お利息に対し20.315%の税金（復興特別所得税を含む）が源泉分離課税されます。<br>一定の条件を満たす場合、マル優のお取扱いが可能です。 |
| その他 | 預金保険の対象です。（同保険の範囲内で保護されます）<br>一部払戻しはお取扱いできません。<br>中途解約された場合は、中途解約日における当金庫所定の中途解約利率が適用となります。<br>「上乗せ金利」は金利情勢により見直す場合があります。 |

**【投資信託についてのご注意事項】**

●投資信託は預金ではなく、元本の保証はされていません。●投資信託は預金保険の対象ではありません。また、〈ろうきん〉で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。●投資信託の取扱いは〈ろうきん〉が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。●投資信託は主に国内外の株式や公社債等、値動きのある証券に投資して運用されるため、基準価額が変動します。よって元本および収益金が保証されておらず、お客さまに損失が生じるおそれがあります。●過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。●投資信託は申込時に「購入時手数料」、換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」、運用期間中は「運用管理費用（信託報酬）」および「その他の費用（監査報酬等）」などがかかります。ただし、これら費用はファンドによって異なるため、料率・上限額・合計額等を表示することはできません。●投資信託をご購入の際には投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面をご確認のうえご自身でご判断ください。●投資信託説明書（交付目論見書）は、近畿労働金庫の投資信託取扱店にご用意しています。ただし、インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。●投資信託のお申込みに関しては、クーリングオフ規定の適用はありません。

（記載内容は2025年4月1日現在のものです）

260331 2501D31
広24-112