

「定期預金」と「投資信託」**セット**でかしく資産づくり!

投資信託金利上乘せ 定期預金



ろうきん
イメージモデル
高梨 臨

投資信託 **定期預金**

新規購入金額

50
万円以上



投資信託
購入金額の
範囲内

預入期間
3ヵ月

金利上乘せ

対象預金の店頭表示金利
よりさらに

プラス
+年4.0%

取扱期間／～2022年3月31日(木)

金利上乘せ条件

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。

※投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。
詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)および
目論見書補完書面をご確認ください。

利息の金額

例えば

投資信託を200万円ご購入いただき、
定期預金に200万円をお預入の場合、
当初3ヵ月(90日間)で
得られる利息(税引後)は

$200\text{万円} \times \text{年}4.002\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 19,735\text{円}$ (税引前の利息額)
 $19,735\text{円} - 4,008\text{円}$ (税金) = $15,727\text{円}$ (税引後の利息額)

15,727円となります。

(適用金利は2021年9月1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。)

●店頭にて説明書を用意しております。●上乘せ金利は当初の3ヵ月だけの適用となります。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2021年10月1日現在のものです。

(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てご用意しています。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。

—— 窓口で、ていねいに、まごころ相談 ——

ご相談“予約”受付中!

●近畿ろうきんの店舗ならどこでもお申込みいただけます!

近畿ろうきん 検索 <https://www.rokin.or.jp>



スマホ
相談フォーム

近畿ろうきんの
活動はコチラ



近畿ろうきんFacebookページ
<https://www.facebook.com/kinkirokin/>

お客様センター **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



セットでかしこく資産づくり

投資初心者におすすめな 投資信託

- 経済・金融の専門家がお客様に代わって運用します。
- 分散投資することでリスクを少なくすることが期待できます。
- 運用成果はお客様に還元されます。



安全に手堅く運用する 定期預金

- 普通預金よりも高い金利を受取ることができる商品です。
- 元本が保証されています。
(1預金者あたりの預金総額のうち、元本1,000万円とそのお利息まで)



商品概要

ご利用いただける方

個人のお客様(ろうきんダイレクト・ATMでのお申込みはできません。)

お預入条件

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。

対象投資信託

近畿ろうきん窓口にてお取り扱いさせていただいている全ファンド
(新規買付停止中のファンドは除きます)
※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

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

お預入形態

通帳口または証書口

継続のお取り扱い

自動継続(元利継続・元金継続)もしくは自動解約のお取り扱いとなります。
※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。
※証書口でのお申込みの場合は自動解約のお取扱いはできません。

払戻方法

満期日以降に一括して払戻いたします。

利子課税のお取り扱い

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。
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)
一部払戻しはお取扱いできません。
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。
「上乘せ金利」は金利情勢により見直す場合があります。