

応援します!
あなたの
資産形成

投資信託 セット プラン



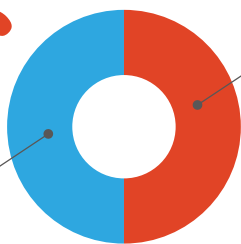
選べる2つの運用プラン



5・5
プラン

定期預金

50%以下



投資信託

投資信託が
お申込総額の
50%以上
100%未満

定期預金100万円をお預入れいただいた場合のお受取利息計算例 ※2

$$\begin{aligned} & \text{定期預金 } 100\text{万円} \times \text{年利率 } 3.00\% \times \text{お預入期間 } 92\text{日} \div 365\text{日} = 7,561\text{円 (税引前)} \\ & 7,561\text{円} - 1,535\text{円} = 6,026\text{円 (税引後)} \end{aligned}$$

対象の方

定期預金と投資信託(30万円以上)を
同時にお申込みいただいた方

スーパー定期 3ヶ月もの (単利型)

—契約 10万円以上1,000万円未満(おひとり様1,000万円まで)※1

初回満期日
までの
適用利率

税引後
2.390%
年 3.0%



つみたて
プラン

定期預金
100万円まで

おひとり様
1回まで

毎月定額で無理なく運用!



NISA
つみたて投資枠
含む

定期預金100万円をお預入れいただいた場合のお受取利息計算例 ※2

$$\begin{aligned} & \text{定期預金 } 100\text{万円} \times \text{年利率 } 0.50\% \times \text{お預入期間 } 92\text{日} \div 365\text{日} = 1,260\text{円 (税引前)} \\ & 1,260\text{円} - 255\text{円} = 1,005\text{円 (税引後)} \end{aligned}$$

対象の方

定期預金と投信定額購入サービスで
投資信託(1万円以上)を
同時にお申込みいただいた方

スーパー定期 3ヶ月もの (単利型)

—契約 10万円以上100万円以内(おひとり様100万円まで)※1

初回満期日
までの
適用利率

税引後
0.398%
年 0.5%

※1 当金庫全体で各プラン合計おひとり様最大で1,100万円までお預入れいただけます。 ※2 実際の利息額は日割り計算となるので、概算と異なる場合があります。

●本商品は個人の方限定です。 ●店頭で説明書をご用意しています。
●金融情勢の変化により、予告なく商品内容を変更またはお取扱いを終了する場合がございます。 各プランの適用条件については裏面を必ずご覧ください▶
●《よこしん》投信インターネットサービスでのご購入は対象外となります。

このまちの未来をともにつくる



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

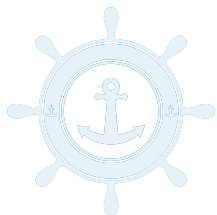
《よこしん》に相談する▶



対象の投資信託

- 投資信託の購入金額には購入時手数料、消費税を含みます。
- 《よこしん》投信インターネットサービスでのご購入は対象外となります。
- 投資信託のご契約にはマイナンバーのお届けが必要となります。
- [5・5プラン]は、ノーロードファンド(NISAつみたて投資枠専用ファンドを含む)を除く[《よこしん》ファンドセレクション]の対象ファンドから合計して30万円以上ご購入いただいた方が対象となります。
- [つみたてプラン]は、ノーロードファンド及びNISAつみたて投資枠専用ファンドを含む[《よこしん》ファンドセレクション]の対象ファンドから投信定時定額購入サービスにて1万円以上ご購入いただいた方が対象となります。

	5・5プラン	つみたてプラン
投資信託購入(一括)	○	×
投信定時定額購入サービス	×	○
NISAつみたて投資枠専用ファンド	×	○
ノーロードファンド	×	○



投資信託に関するご留意点

- 投資信託は預金ではなく、元本および利回り、分配金の保証はありません。
- 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。また、当金庫が取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6(書面による解除)の規定の適用はなく、クーリング・オフの対象にはなりません。
- 投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(株式・債券)等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。
- 投資信託は組入れ有価証券等の価格の下落や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。
- 投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料(最大3.30%)、運用管理費用(信託報酬)(概算最大年率2.09%程度)および信託財産留保額(最大0.5%)等の諸経費をご負担いただく場合があります(商品ごとに手数料およびリスクは異なります)。
- 当金庫は投資信託の購入、売却のお申込みについて取扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 投資信託の運用による利益および損失は、お客様に帰属します。
- 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。
- ご検討にあたっては、「契約締結前交付書面」「投資信託説明書(交付目論見書)」等でご確認ください。

定期預金に関するご留意点

- 対象商品:スーパー定期自動継続型(証書式・通帳式)
- お預入れ金額:[5・5プラン]は、一契約10万円以上1,000万円未満(当金庫全体でおひとり様1,000万円まで)となります。[つみたてプラン]は、一契約10万円以上、100万円以内(おひとり様1回限り)となります。
- 書替後の利率:適用利率は初回満期日まで適用され、書替後の利率については書替時におけるスーパー定期の店頭表示金利が適用されます。
- 満期日前解約:満期日前に解約された場合は、所定の中途解約利率を適用します。
- 定期預金は、預金保険制度の対象商品です。元本1,000万円とそのお利息が保護の対象となります(当金庫に複数の口座がある場合は、それらの預金元本を合計して1,000万円とのお利息が保護されます)。
- お利息は一律20.315%(国税15.315%、地方税5%)の源泉分離課税となります(ただし、マル優をご利用の場合を除きます)。

