

★ 投信セット定期 ★

投資信託と定期預金をセットでお預けいただくと定期預金の金利が・・・

3カ月もの
年 **4.00%**
(税引後 年 3.18%)



※適用利率は金利情勢により変動する場合がございます。
税引後利率につきましては、小数点第3位以下を省略して表示しています。
※期間6カ月、1年ものは、新規受け入れをいたしていません。

例えば

定期預金に300万円をお預け入れの場合、当初3カ月で得られる利息(税引後)は・・・

$300\text{万円} \times \text{年}4.00\% \times 3 / 12\text{カ月} = 30,000\text{円}$

$30,000\text{円} (\text{税引前利息}) - 6,094\text{円} (\text{税金}) = \mathbf{23,906\text{円}}$ となります。

※お預け入れ日によって預入日数は増減しますので、実際のお利息は上記試算と異なる場合がございます。

- 投資信託と定期預金を同時にセットでお預け入れいただきますと、定期預金に優遇金利が適用されるお得なプランです。(※)
- 投資信託のご購入額ならびに定期預金のお預け入れ額は10万円から可能です。なお、定期預金のお預け入れ限度額は対象となる投資信託のご購入額となります。
- ※インターネットにて投資信託をご購入いただいた場合、ご購入いただいた日以降5営業日以内に、投資信託のご購入を確認できるもの(「投資信託注文一覧」または「取引報告書」)を窓口へお持ちください。

投信セット定期の商品内容

定期預金

●お預けいただける方/個人および個人事業者の方(原則20歳以上の方を対象とさせていただきます。)/未成年者の方が申し込まれた場合は、親権者の同意が必要となります。●お預け入れ金額/1口10万円以上1,000万円未満。対象となる投資信託のご購入額が、お預け入れ限度額となります。●預金種類/通帳式・証書式 ただし、総合口座は不可 ●お預け入れ期間/3カ月(自動継続式)。●継続のお取り扱い/継続日における「スーパー定期」(300万円以上の場合「スーパー定期300」)の店頭表示利率を適用します。●お利息にかかる税金/お利息には20.315%の税金(国税15.315%+地方税5%)がかかります。/マル優をご利用の場合、お利息に税金はかかりません。●中途解約について/満期日前に解約はできません。やむを得ず解約される場合は、当金庫所定の中途解約利率を適用します。●定期預金のご名義は投資信託のご名義と同一とし、また、お取り扱い店舗も同一とさせていただきます。●その他/預金保険制度の保護対象預金です。/商品説明書は店頭窓口にご用意しております。適用利率は金利情勢により変動する場合がございます。

投資信託のご注意事項

投資信託

●投資信託はご購入時等に各種手数料が必要となります(購入時手数料(申込代金の最大3.30%)+運用管理費用(信託報酬として純資産総額に対し最大年2.42%)+信託財産留保額(換金時の基準価額の最大0.3%))。詳細は各商品の交付目論見書等でご確認ください。●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の負担となります。●投資信託は預金保険の対象ではありません。●当金庫が取り扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。●当金庫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、店頭窓口にご用意している交付目論見書等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。●この資料は、大阪シティ信用金庫が作成したもので、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。●投資信託のお取引はクーリングオフの対象になりません。

※対象となる投資信託につきましては、裏面をご覧ください。

くわしくは、窓口または担当者までお問い合わせください。

信頼で地域とつながる
 大阪シティ信用金庫

商号等/大阪シティ信用金庫
登録金融機関 近畿財務局長(登金)第47号
加入協会/日本証券業協会

投信セット定期 対象となる投資信託

**** 以下の投資信託からお選びいただけます。****

投資対象分類		ファンド名	
■店頭またはインターネットでご購入の場合			
主に債券に投資	外国債券	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型)【愛称:杏の実】	
		ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(年1回決算型)【愛称:杏の実(年1回決算型)】	
		D I A M高格付インカム・オープン(毎月決算コース)【愛称:ハッピークローバー】	
		D I A M高格付外債ファンド【愛称:トリプルエース】	
		コーポレート・ボンド・インカム(為替ノーヘッジ型)【愛称:泰平航路(為替ノーヘッジ)】	
主に株式に投資	国内株式	損保ジャパン・グリーン・オープン【愛称:ぶなの森】	
		女性活躍応援ファンド【愛称:椿】	
		三井住友・げんきシニアライフ・オープン	
		新成長株ファンド【愛称:グローイング・カバース】	
	外国株式	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	
		三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ノーヘッジ型)【愛称:NYドリーム】	
		三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド(為替ヘッジ型)【愛称:NYドリーム】	
		A I(人工知能)活用型世界株ファンド【愛称:ディープA I】	
		S M T グローバル株式インデックス・オープン	
		S M T 新興国株式インデックス・オープン	
	国内外株式	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	
		グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド【愛称:健次】	
		ワールド・インフラ好配当株式ファンド(成長型)【愛称:世界のかけ橋(成長型)】	
ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)			
不動産投資信託に投資	国内不動産投信	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	
		しんきんJリートオープン(1年決算型)	
	外国不動産投信	新光U S - R E I Tオープン【愛称:ゼウス】	
		新光U S - R E I Tオープン(年1回決算型)【愛称:ゼウスII(年1回決算型)】	
資産複合	国内株式・国内債券・国内不動産投信	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)【愛称:円奏会(年1回決算型)】	
	国内株式・外国債券・国内不動産投信	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	
	国内外株式・国内外債券・先物・E T F・短期金融資産	クルーズコントロール	
	国内外株式・国内外債券・国内外不動産投信・国内短期金融資産	しんきん世界アロケーションファンド【愛称:しんきんラップ(安定型)】	
その他資産(商品)	その他資産 内外	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	
(※)	主に債券に投資	国内債券	ニッセイ日本インカムオープン【愛称:Jボンド】
	主に株式に投資	国内株式	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)【愛称:四季絵巻】 しんきん日経平均オープン
■インターネット専用ファンド (ご購入はインターネット専用となります。店頭でのご購入はできません。)			
主に債券に投資	外国債券	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	
		コーポレート・ボンド・インカム(為替ヘッジ型)【愛称:泰平航路(為替ヘッジ型)】	
		ピムコ世界債券戦略ファンド(年1回決算型)Dコース(為替ヘッジなし)	
主に株式に投資	国内株式	ダイワ・バリュー株・オープン【愛称:底力】	
	外国株式	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド	
不動産投資信託に投資	国内外不動産投信	三井住友・グローバル・リート・オープン【愛称:世界の大家さん】	
資産複合	国内外株式・国内外債券・国内外不動産投信	しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)	

(※)印のファンドにつきましては、インターネットにより購入された場合、投信セット定期の対象となりません。

※くわしくは、窓口または担当者までお問い合わせください。



商号等/大阪シティ信用金庫
登録金融機関 近畿財務局長(登金)第47号
加入協会/日本証券業協会