

投信セット定期預金

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3.187%)



※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4位以下を省略して表示しています。

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・・・

300万円 × 年4.00% × 3 / 12カ月 = 30,000円

30,000円(税引前利息) - 6,094円(税金) = **23,906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(ただし、定時定額は除く)。
- ※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、お取引店舗の窓口にてお申込み下さい。

投信セット定期の商品内容

●お預けいただける方／個人および個人事業者の方(原則18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。

投信セット定期預金の対象となるファンド一覧

****以下のファンドのなかで「○」印が対象、「×」印は対象となりません****

窓口またはインターネットで購入の場合				
投資対象	窓口で購入	インターネットで購入	NISA 成長投資枠	ファンド名
国内債券	○	×	可	ニッセイ日本インカムオープン（年1回決算型） 【愛称：Jボンド（年1回決算型）】
海外債券	○	○	可	One 高格付インカム・オープン（1年決算コース） 【愛称：ハッピークローバー 1年】
	○	○	可	コーポレート・ボンド・インカム （為替ノーヘッジ/1年決算型）【愛称：泰平航路 1年決算型】
国内株式	○	×	可	しんきん日経平均オープン
	○	○	可	ジャパン半導体株式ファンド
	○	×	可	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】
	○	○	可	ノムラ・ジャパン・オープン
海外株式	○	○	可	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】
	○	○	可	しんきん世界好配当利回り株ファンド（1年決算型）
	○	○	－	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）
	○	○	可	AI（人工知能）活用型世界株ファンド 【愛称：ディープ AI】
	○	○	可	しんきん S&P500 インデックスファンド
	○	○	可	SMT グローバル株式インデックス・オープン
	○	○	可	SMT 新興国株式インデックス・オープン
	○	○	可	netWIN GS テクノロジー株式ファンド B コース （為替ヘッジなし）
内外株式	○	○	可	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 【愛称：健次】
	○	○	可	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）
	○	○	可	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）】
	○	○	可	あおぞら・徹底分散グローバル株式ファンド 【愛称：てつさん】
国内リート	○	○	可	しんきんリートオープン（1年決算型）
	○	○	－	しんきんリートオープン（毎月決算型）
海外リート	○	○	可	One US-REIT オープン（1年決算型） 【愛称：ゼウスⅡ】
	○	○	－	One US-REIT オープン 【愛称：ゼウス】
資産複合	○	○	可	しんきん3資産ファンド（1年決算型）
	○	○	－	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）
	○	×	可	のむラップファンド（保守型）
	○	×	可	のむラップファンド（やや保守型）
	○	×	可	のむラップファンド（普通型）
	○	×	可	のむラップファンド（やや積極型）
	○	×	可	のむラップファンド（積極型）

窓口またはインターネットで購入の場合				
投資 対象	窓口 で 購入	インター ネット で購入	NISA 成長 投資枠	ファンド名
商品	○	○	可	ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）
	○	○	可	ゴールド・ファンド（為替ヘッジあり）

インターネット専用商品（窓口での購入はできません）			
投資対象	インターネットで購入	NISA 成長 投資枠	ファンド名
国内債券	×	－	ニッセイ日本インカムオープン 【愛称：Jボンド】
	×	ⓐ	しんきん公共債ファンド 【愛称：ハロー・インカム】
海外債券	○	－	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】
	○	－	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】
	○	－	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン （毎月決算型）【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）】
	○	－	One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】
	○	－	One高格付外債ファンド【愛称：トリプルエース】
	○	ⓐ	ニッセイ/パトナムインカムオープン
	国内株式	×	ⓐ
○		ⓐ	ダイワ・バリュース株・オープン【愛称：底力】
○		ⓐ	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
○		ⓐ	損保ジャパン・グリーン・オープン 【愛称：ぶなの森】
○		ⓐ	新成長株ファンド 【愛称：グローイング・カバース】
海外株式	○	ⓐ	インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）
	○	ⓐ	ダイワ・インド株ファンド【愛称：パワフル・インド】
	○	ⓐ	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド
内外株式	○	ⓐ	ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし）
海外リート	○	－	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	○	ⓐ	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）】
	○	ⓐ	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）】
	○	ⓐ	投資のソムリエ
	○	－	しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）
	○	－	クルーズコントロール

※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