

“第2ステージへの備え”

# 退職金ロマンス

取扱期間：令和3年2月1日（月）～6月30日（水）

対象者：退職金を受取られる個人の方

Aプラン

定期預金

1年もの定期預金金利 **0.20%**  
(税引き後 0.159%)

Bプラン

投資信託と定期預金を同時申込

定期預金  
50%以下

投資信託  
50%以上

定期預金の金額は、投資信託の金額が上限となります。

1年もの定期預金金利 **1.00%**  
(税引き後 0.796%)

さらに特典として

当金庫にて年金をお受取り、または年金受取予約される場合、  
両プランとも、+ **0.10%**



地域と歩む 新たな未来

観音寺信用金庫



信金 みるい

裏面を必ずお読みください。

## 退職金ロマンスに関する留意事項

- ☆ 退職金を受取られる個人の方で、退職金を運用する場合にのみご利用いただけます。
- ☆ 退職金ロマンスは、円定期預金のみでの運用となるAプランと円定期預金と投資信託合算で運用するBプランがあり、2コースとも300万円以上からとなります。Bプランにつきましては、円定期預金と投資信託を同時にお申込みいただき、ご利用金額のうち50%以上を投資信託のご購入に充てていただきます。

### 【円定期預金について】

- ☆ 優遇金利は、初回満期日までの適用となります。満期日以後に預金を継続された場合は継続日当日の店頭表示金利が適用されます。
- ☆ 金利は税引前であり、利息には20.315%の税金がかかります。
- ☆ 円定期預金を中途解約された場合は、当金庫所定の中途解約利率を適用します。

### 【投資信託について】

- ☆ Bプランで運用される投資信託は、当金庫が新規お申込みを受付けている以下の23ファンドが対象となります。

・三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド（為替ノーヘッジ型）	・ワールド・ビューティ・オープン
・マニユライフ・カナダ債券ファンド	・しんきんJリートオープン（1年決算型）
・DIAM高格付外債ファンド	・しんきんJリートオープン（毎月決算型）
・DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	・DIAMオーストラリアリートオープン
・グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	・新光US-REITオープン
・DIAM割安日本株ファンド	・新光US-REITオープン（年1回決算型）
・しんきん好配当利回り株ファンド	・三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）
・AI（人工知能）活用型世界株ファンド	・クルーズコントロール
・しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	・しんきん3資産ファンド（毎月決算型）
・しんきん世界好配当利回り株ファンド（1年決算型）	・しんきん世界アロケーションファンド
・グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	・投資のソムリエ
・ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	

## 投資信託ご購入にあたっての注意事項

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- 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。
- 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。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 投資信託には元本および利回りの保証はありません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の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。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額（買付価額）に最大3.30%の申込手数料（消費税込み）、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.50%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に、投資信託の純資産総額の最大年1.980%（消費税込み）を運用管理費用（信託報酬）として信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等をご覧ください。  
なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込に関しては、クーリングオフ（書面による解除）の適用はありません。
- 投資信託をご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等は当金庫の投資信託取扱店窓口にご用意しています。
- 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。
- 本書面は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。