

たんぎん 資産運用プラン

退職金コース

たんぎん資産運用プラン<退職金コース>は、退職金のお受取日から1年以内に退職金により投資信託と定期預金を同時にお申込みいただいた場合に、定期預金に特別金利を適用させていただく個人のお客さま向けの運用プランです。

取扱期間 / 令和5年1月23日(月)～令和5年12月29日(金)

●投資信託と定期預金を同時にお申込みいただけます。●一部対象とならない投資信託があります。詳しくは窓口までお問い合わせください。

<お申込みにあたっての留意点>

●退職金のお受取日から1年以内にお申込みいただくことが条件となります。●「退職所得の源泉徴収票」、「退職金支給明細」など、退職金のお受取日と金額を確認できる書類の提示が必要となります。●ご利用は、お一人さま一回に限らせていただきます。

25%
コース

預入期間
1年

年0.3%
(税引後 年0.239%)

お申込み総額の
25%以上

投資信託
50万円以上

お申込み総額の
75%以下

定期預金
「スーパー定期」
「大口定期預金」

50%
コース

預入期間
1年

年0.9%
(税引後 年0.717%)

お申込み総額の
50%以上

投資信託
100万円以上

お申込み総額の
50%以下

定期預金
「スーパー定期」
「大口定期預金」

投資信託の留意点

- 投資信託は、預金保険の対象ではなく、元本が保証されている商品ではありません。
- 投資信託には、主に次の手数料がかかります。

◎投資信託は、取得時に申込手数料(取得申込日または取得申込日の翌営業日の基準価額に対して最高3.85%(税込))、換金時に信託財産留保額(換金申込日または換金申込日の翌営業日の基準価額に対して最高0.5%)が必要となります。また、保有期間中は、信託報酬、信託事務の諸費用・有価証券売買委託手数料・外貨建資産の保管費用等のその他費用が信託財産から支払われます。

定期預金の留意点

- 当初お預け入れの満期日以降は本プランによる特別金利は適用されません。
- ご継続後は満期時点の店頭表示金利を適用いたします。

令和5年1月10日現在の店頭表示金利

- ・スーパー定期1年もの 年0.002%
- ・大口定期預金1年もの 年0.002%

※金利は税引前であり、利息には復興特別所得税を含めた20.315%の税金がかかります。

※最新の金利については店頭でご確認ください。

詳しい留意事項等については裏面をご覧ください。

(令和5年1月10日作成)

たんぎん資産運用プラン〈退職金コース〉

たんぎん資産運用プラン〈退職金コース〉の留意事項等

投資信託

- ご購入金額…◎25%コース／**50万円**以上 ◎50%コース／**100万円**以上（販売手数料、消費税等を含みます。）
- 「金額指定」でのご購入に限定させていただきます。
- 一部対象とならない投資信託があります。詳しくは窓口までお問い合わせください。

投資信託に関する留意点

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さまご自身が負担することとなります。

投資信託には、主に次の手数料等がかかります。

① お申込み時

申込手数料 ▶ 取得申込日または取得申込日の翌営業日の基準価額に対して最高3.85%（税込）

② 保有期間中

信託報酬 ▶ 純資産総額に対してファンド毎に定める料率を乗じて得た額
※運用状況等により変動する投資信託もあり、事前に料率、上限額等を示すことができません。

その他の費用 ▶ 信託事務の諸費用、有価証券売買委託手数料、外貨建資産の保管費用等
※運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。

③ 換金時

信託財産留保額 ▶ 換金申込日または換金申込日の翌営業日の基準価額に対して 最高0.5%
※ファンドによっては、信託財産留保額が必要ないものもあります。

※手数料等は左記①～③の合計額となりますが、お申込金額、保有期間等により異なるため合計額を表示することができません。

※手数料等の詳細については、ファンド毎に異なりますので、各ファンドの契約締結前交付書面（投資信託説明書〈交付目論見書〉）をご確認ください。

◎投資信託は預金保険・保険契約者保護機構および投資者保護基金の保護の対象ではありません。◎投資信託は元本および分配金が保証されている商品ではありません。◎但馬銀行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。◎投資信託ご購入の際は契約締結前交付書面（投資信託説明書〈交付目論見書〉）により必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。◎契約締結前交付書面（投資信託説明書〈交付目論見書〉）は当行本支店にご用意しております。

定期預金

- 対象となる定期預金…自動継続の「スーパー定期」、「大口定期預金」
- 期間…**1年**
- 適用金利…◎25%コース／**年0.3%**（税引後 年0.239%） ◎50%コース／**年0.9%**（税引後 年0.717%）

定期預金に関する留意点

◎当初お預け入れの満期日以降は本プランによる特別金利は適用されません。◎ご継続後は満期時点の店頭表示金利を適用いたします。◎窓口のみの取扱いとさせていただきます。◎満期日前に解約される場合は、当行所定の中途解約利率を適用いたします。◎自動継続・通帳式（総合口座含む）のみの取扱いとなります。◎総合口座にお預け入れの場合は、満期日の到来をお知らせする「定期預金満期および中間利息お支払のご案内」は作成いたしません。◎期間中であっても、金利情勢、当行の事情等により、取扱いを変更・中止することがあります。変更・中止の場合は、店頭に掲示等を行い個別に通知いたしませんのでご了承ください。◎当商品は預金保険の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。◎店頭および当行ホームページに「スーパー定期」、「大口定期預金」の説明書をご用意しております。

[登録金融機関]

商号等：株式会社 但馬銀行（登録金融機関）
登録番号 近畿財務局長（登金）第14号
加入協会：日本証券業協会

お問い合わせは

 **0120-164-230**

受付時間／平日9:00～17:00（ただし、銀行休業日を除く）