

「くきのくに」資産運用セットプラン

令和8年4月23日現在

商品名 (愛称)	「くきのくに」資産運用セットプラン (投資信託と定期預金のセット商品)		
プラン	基本プラン	はじめて投信プラン	退職金プラン
販売対象	投資信託対象ファンドから投資信託 30 万円以上と定期預金を同時にお申込み頂く個人のお客さま	当金庫ではじめて投資信託口座を開設し、投資信託対象ファンドから投資信託 10 万円以上と定期預金を同時にお申込み頂く個人のお客さま	お受け取り後 1 年以内の退職金で投資信託対象ファンドから投資信託 100 万円以上と定期預金を同時にお申込み頂く個人のお客さま
期間	<ul style="list-style-type: none"> ・定型式…3 ヶ月 (証書式) ・満期時の元利金合計額が 1,000 万円未満はスーパー定期 3 ヶ月ものに自動継続いたします。 ・満期時の元利金合計額が 1,000 万円以上は自由金利型定期預金 (大口定期預金) に自動継続いたします。 		
預入 (1) 預入方法 (2) 預入金額 (3) 預入単位	<ul style="list-style-type: none"> ・一括預入 証書式 ・定期預金の預入金額は、投資信託の購入金額以内 ・1 円単位 		<ul style="list-style-type: none"> ・一括預入 証書式 ・定期預金の預入金額は、投資信託の購入金額以内で、受取退職金の範囲内 ・1 円単位
払戻方法	<ul style="list-style-type: none"> ・満期日以降に一括して払戻します。 		
利息 (1) 適用金利 (2) 利払方法 (3) 計算方法	<ul style="list-style-type: none"> ・固定金利 ・【基本プラン】: 年 2.0% ・【はじめて投信プラン】: 年 6.0% ・【退職金プラン】: 年 7.0% ・定期預金の適用金利は当初 3 ヶ月のみとし、預入時から満期日まで適用します。但し、自動継続後の金利は、1,000 万円未満は継続時のスーパー定期預金の 3 ヶ月もの店頭表示利率、1,000 万円以上は継続時の大口定期預金の 3 ヶ月もの店頭表示利率となります。 ・満期日以降に一括して支払います。 ・付利単位を 1 円とした 1 年を 365 日とする日割計算。 		
税金	<ul style="list-style-type: none"> ・20%の源泉分離課税 (国税 15%、地方税 5%) 但し、マル優ご利用の場合は非課税となります。 ※令和 19 年 12 月 31 日までの間にお受取りになる利息等には「復興特別所得税」が課税されますので 20.315% (国税 15.315%、地方税 5%) の税金がかかります。 		
手数料	—		
付加できる特約事項	<ul style="list-style-type: none"> ・条件を満たす方は、マル優のお取扱いができます。 		
中途解約時の取扱い	<ul style="list-style-type: none"> ・満期日前に解約する場合は、別表 (定期預金の中途解約利率一覧) の預入期間に応じた期限前解約利率および預入日から解約日の前日までの日数により計算した期日前解約利息とともに支払います。 		
金利情報の入手方法	<ul style="list-style-type: none"> ・金利は店頭備え付けの金利表示ボードをご覧ください。または窓口へご照会ください。 		
苦情処理措置 紛争解決措置	<ul style="list-style-type: none"> ・本商品の苦情等は、当金庫営業日に、営業店または営業統括部 お客さま相談課 (9 時～17 時、電話: 073-432-7118) までお申し出ください。 ・東京弁護士会 (電話: 03-3581-0031)、第一東京弁護士会 (電話: 03-3595-8588)、第二東京弁護士会 (電話: 03-3581-2249) の仲裁センター等で紛争の解決を図ることも可能ですので、利用を希望されるお客様は、当金庫営業日に、上記営業統括部または全国しんきん相談所 (9 時～17 時、電話: 03-3517-5825) までお申し出ください。また、お客様から、上記東京の弁護士会 (東京三弁護士会) に直接お申し出いただくことも可能です。なお、東京弁護士会は、東京都以外の各地のお客様にもご利用いただけます。その際には、①お客様のアクセスに便利な地域の弁護士会において、東京の弁護士会とテレビ会議システム等を用いて共同で紛争の解決を図る方法 (現地調停)、②当該地域の弁護士会に紛争を移管し、解決する方法 (移管調停) もあります。詳しくは、東京弁護士会、当金庫営業統括部もしくは全国しんきん相談所にお問い合わせください。 		
その他参考となる事項	<ul style="list-style-type: none"> ・満期時に自動継続されない場合、満期日以後の利息は、解約日または書替継続日における普通預金利率により計算します。 ・預金保険の対象となります。預金保険制度により元本 1,000 万円までとその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には、それらの預金元本を合計して 1,000 万円までとその利息が保護されます) 		

【投資信託対象ファンド】・・・41商品

【国内債券】	ニッセイ日本インカムオープン【愛称：Jボンド】 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）】
【国内外債券】	ジパング企業債ファンド
【海外債券】	しんきんG7外国債券インデックスファンド（3ヵ月決算型） ニッセイ/パトナム・インカムオープン 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】 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】 しんきんアジア債券ファンド（毎月決算型）【愛称：アジアの恵み】
【バランス】	投資のソムリエ のむラップ・ファンド（保守型） のむラップ・ファンド（普通型） のむラップ・ファンド（積極型） しんきん3資産ファンド（毎月決算型） しんきん3資産ファンド（1年決算型） しんきんグローバル6資産ファンド（1年決算型）
【国内株式】	日経平均高配当利回り株ファンド しんきん好配当利回り株ファンド ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型） トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド One 日本小型株ファンド【愛称：風物語】
【国内外株式】	しんきん全世界株式インデックスファンド ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）【愛称：世界のかけ橋（毎月決算型）】 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・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型） ワールド・ビューティー・オープン（為替ヘッジなし） しんきん日米半導体株ファンド グローバルSDGs株式ファンド グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド【愛称：健次】
【海外株式】	インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式） しんきんS&P500インデックスファンド 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】 次世代米国代表株ファンド（愛称：メジャー・リーダー） ダイワ・インド株ファンド【愛称：パワフル・インド】 しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）
【国内リート】	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）
【国内外リート】	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）【愛称：世界ビル紀行】
【海外リート】	新光US-REITオープン【愛称：ゼウス】 新光US-REITオープン（年1回決算型）【愛称：ゼウスII（年1回決算型）】
【その他国内外資産】	ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）

留意事項

- 投資信託と定期預金のご名義は同一とさせていただきます。
- 投資信託と定期預金のお取り扱い店舗は同一とさせていただきます。
- 投資信託は預金ではありません。
- 投資信託は元本及び利回りの保証がありません。
- 投資信託をお申込みの際には、「投資信託説明書（交付目論見書）」及び「目論見書補完書面」等を必ずご覧いただき、そのうえで、お客様ご自身の責任と判断でお申込みしてください。
- 投資信託には、ご購入時のお申込手数料（申込金額等に対し最大 3.3%（消費税込み））並びに換金時の信託財産留保額（換金時の基準価額に対し最大 0.3%）が必要であり、保有期間中は信託報酬（純資産総額に対し、最大年率 2.42%（消費税込み））と監査費用やその他費用等を信託財産からご負担頂きます。
- 本商品「<きのくに>資産運用セットプラン」は、市場動向等により、予告なく商品内容を変更させて頂いたり、お取り扱いを中止させて頂く場合があります。
- 投信インターネットサービスによるご購入のファンドは、対象外になります。