

令和3年5月

お客さま各位

京都北都信用金庫

創立120周年記念「未来設計」のお取り扱いのお知らせ

平素より、京都北都信用金庫をご愛顧いただき、誠にありがとうございます。

この度、京都北都信用金庫（理事長：吉田 英都）は令和3年5月17日に創立120周年を迎えました。

今後ともお客さまにご満足いただけるサービスの提供に努めてまいりますので、何卒よろしくお願ひ申し上げます。

つきましては、創立120周年記念事業として、下記商品の取り扱いを開始しますのでぜひこの機会にご検討いただくと幸いです。

記

■ 創立120周年記念「未来設計」の取り扱い

令和3年5月17日から令和3年8月31日まで創立120周年記念「未来設計」（投資信託と定期性預金との複合商品）を取り扱いしています。

※商品の詳細については、チラシをご確認頂きますようよろしくお願ひ申し上げます。

以上



120年の感謝を込めて

—これからも地域とともに—



120年の感謝を込めて
— これからも地域とともに —



創立120周年記念 未来設計

お取扱期間 令和3年5月17日～令和3年8月31日

A

資産運用・定期プラン

投資信託
一時払い
(20万円以上)

同時申込

定期預金
3か月
年**3.6%**
(税引後：2.86866%)

- ▶定期預金の最高預入額は投資信託購入額と同額まで。
- ▶左記金利は、当初3か月のみの適用となり、初回満期日以降はスーパー定期3か月ものの店頭表示金利となります。

B

資産形成・定期プラン

投資信託
定時定額
(5千円/月以上)

同時申込

定期預金
3か月
年**1.2%**
(税引後：0.95622%)

- ▶定期預金の最高預入額は投資信託毎月購入額100倍までかつ100千円以上3,000千円まで。
- ▶左記金利は、当初3か月のみの適用となり、初回満期日以降はスーパー定期3か月ものの店頭表示金利となります。

C

資産形成・定積プラン

投資信託
定時定額
(5千円/月以上)

同時申込

定期積金
12か月
年**0.24%**
(税引後：0.191244%)

- ▶定期積金の毎月掛込金額は、5千円以上かつ投資信託毎月購入額と同額まで。
- ▶定期積金は、期間12か月(掛込回数12回)の自動振替扱い、満期自動解約に限ります。

【未来設計について】

- ▶本商品は、投資信託と定期預金、定期積金を同時にお申込みいただき、資産運用・資産形成パック商品です。
- ▶本商品は、個人(個人事業主含む)のお客さまがご利用できます。
- ▶市場動向により販売期間中でも条件や内容を変更する場合や取扱いを停止する場合があります。

【投資信託について】

- ▶投資信託は、ご購入時に手数料がかかります。詳しくは下記「投資信託についての留意事項」をご参照ください。
- ▶当金庫で取扱う投資信託が「未来設計」の対象となります。
- ▶一時払いの購入金額は20万円以上が対象となります。
- ▶定時定額の購入金額は毎月5千円以上(千円単位)が対象となります。

【定期預金・定期積金について】

- ▶未来設計でお預けいただける定期預金・定期積金の上限・下限金額は下記の通りとなります。
 - ・Aプラン: お取扱金額の総額(投資信託購入金額+定期預金契約金額)の50%以内
 - ・Bプラン: 100千円以上3,000千円以内 かつ投資信託毎月購入金額の100倍以内
 - ・Cプラン: 定期積金毎月掛込金額5千円以上 かつ定時定額毎月購入金額と同額まで。

【定期預金について】

- ▶同時にご契約いただく定期預金は、期間3か月の自動継続(元利金継続・元金継続)のみのお取扱いとなります。初回適用金利は、当初3か月のみの適用となります。初回満期以降は3か月もののスーパー定期として自動継続し、金利は継続時点のスーパー定期3か月ものの店頭表示金利を適用いたします。
- ▶定期預金を初回適用金利の適用期間中に中途解約された場合、初回適用金利は適用されず、お預入日から解約日までの、中途解約利率が適用されます。

【定期積金について】

- ▶ご契約いただく定期積金は、期間12か月(掛込回数12回)の、定時定額引落口座での自動振替扱い、満期自動解約に限ります。
- ▶定期積金を中途解約された場合、初回適用金利は適用されず、お預入日から解約日までの中途解約利率が適用されます。

投資信託についての留意事項

- ▶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、基準価格が下落し、元本欠損が生ずることがあります。また外貨建て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、基準価格が下落し、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口あたりの基準価格(買付価格)に最大3.3%の購入手数料(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、換金時の基準価格に最大0.5%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に投資信託の純資産総額の最大年約2.42%(消費税込み)を運用管理費用として信託財産を通じてご負担いただきます。その他の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ができません。
- ▶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みに関しては、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。



120年の感謝を込めて

— これからも地域とともに —



京都北都信用金庫

(2021.5.17)