



2026年3月

お客さま各位

京都北都信用金庫

投資信託と預金の複合商品「未来設計」の販売継続について

平素は京都北都信用金庫をご利用いただき、誠にありがとうございます。

当金庫では2025年9月に発売いたしました、投資信託と預金の複合商品「未来設計」を、好評につき2026年4月以降も販売継続いたします。この機会にぜひご購入、お預入れのご検討をお願いいたします。

当金庫では、今後もお客さまのニーズに沿った、サービスの提供に努めてまいります。

記

1. 取扱期間

2026年4月1日(水)～2026年9月30日(火)

2. 商品内容

商品名	未来設計
Aプラン 【資産運用・定期プラン】	<u>投資信託(一時払い) + 定期預金 3.0% 3か月</u> ・投資信託10万円以上 ・定期預金は投信の同額まで
Bプラン 【資産形成・定期プラン】	<u>投資信託(定時定額) + 定期預金 2.5% 3か月</u> ・投資信託定時定額は掛金5千円/月以上 ・定期預金は投資信託掛金の200倍まで、かつ10万円以上300万円まで
Cプラン 【資産形成・定積プラン】	<u>投資信託(定時定額) + 定期積金 1.0% 12か月</u> ・投資信託定時定額は掛金5千円/月以上 ・定期積金掛込額は5千円以上かつ投資信託毎月購入額の同額まで

以上



未来設計

お取扱期間

令和8年4月1日 → 令和8年9月30日

A 資産運用・定期プラン

投資信託 一時払い (10万円以上)

+

定期預金 3か月 年**3.0%** 税引後 2.39055%

●定期預金の最高預入額は投資信託購入額の同額まで。

●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 (5千円以上/月)

+

定期預金 3か月 年**2.5%** 税引後 1.992125%

●定期預金の最高預入額は投資信託毎月購入額200倍までかつ10万円以上300万円まで。

●上記金利は、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 (5千円以上/月)

+

定期積金 12か月 年**1.0%** 税引後 0.79685%

●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の同額まで。

●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。



地域元気宣言の

京都北都信用金庫

<https://www.hokuto-shinkin.co.jp/>



(2026.04)

未来設計

未来設計について

- 本商品は投資信託と定期預金、定期積金をセットでお申込みいただく、資産運用・資産形成商品です。
- 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10万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。
- 投資信託の買付申込みに関しては、窓口取引、ほくと投信インターネットサービス、いずれも対象となります。

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：定期預金の最高預入額は投資信託購入額の同額まで
 - ▶ Bプラン：10万円以上300万円以内かつ投資信託毎月購入金額の200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・定期積金は投資信託の買付申込日、もしくはその翌営業日から5営業日以内にご契約いただく必要があります。

定期預金について

- 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。
- 当金庫が取り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3.3%の購入時手数料（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0.3%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。
- 投資信託の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は当金庫の投資信託取扱店窓口にご用意しています。
- 当資料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。



地域元気宣言の

京都北都信用金庫

<https://www.hokuto-shinkin.co.jp/>

商号等：京都北都信用金庫
登録金融機関：近畿財務局長（登金）第54号

(2026.04)