

# 職域ハッピーパック

運用スタイルに応じた2つのプランからご選択いただけます!

## 職域一括プラン

余裕資金で一括運用

3か月

年

**3.0%** (税引後 2.390550%)

※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を適用いたします。

投資信託

**50%  
以上**

同時申込

定期預金

**50%  
以下**

❑投資信託を20万円以上購入いただけるお客さまで、お申込総額のうち、投資信託を50%以上、定期預金を50%以下の範囲で投資信託・定期預金を同時にご契約いただけるお客さまが対象となります。

❑投資信託は、ご購入時に各種手数料等がかかります。詳しくは裏面の「投資信託についての留意事項」をご参照ください。

## 職域積立プラン

毎月コツコツ資産形成

3か月

年

**2.5%** (税引後 1.992125%)

※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を適用いたします。

| 投資信託(定時定額) | 定期預金預入限度額(1円単位) |
|------------|-----------------|
| 1万円        | 100万円           |
| 1万円超2万円以内  | 200万円           |
| 2万円超       | 300万円           |

❑投資信託を定時定額で毎月1万円以上の契約をいただけるお客さまが対象となります。

❑投資信託は、ご購入時に各種手数料等がかかります。詳しくは裏面の「投資信託についての留意事項」をご参照ください。

### ハッピーパック概要

◆本商品は、投資信託と定期預金を同時にお申込みいただく、資産運用パック商品です。お申込み総額のうち50%以上を投資信託のご購入にあてていただき、50%以下を定期預金契約にあてていただきます。

◆個人(個人事業主を含む)のお客さまがご利用いただけます。

◆市場動向等により、販売期間中でも条件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》

◆当金庫で取扱う投資信託(しんきんインデックスファンド225を除く)がハッピーパックの対象となります。

#### 《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(元金継続・元金継続)のみのお取扱となります。初回適用金利は、当初3か月のみの適用となります。初回満期日以降は3か月もののスーパー定期として自動継続し、金利は継続日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になります。

◆定期預金のお受取利息試算(計算結果は概算であり、実際の金額と異なる場合があります)

#### 定期預金のお受取利息試算(計算結果は概算であり、実際の金額と異なる場合があります)

年**2.5%**  
の場合

100万円×2.5%×90/365日=6,164円(税引前)  
6,164円×20.315%=1,252円(税金)  
6,164円-1,252円=4,912円(税引後)

年**3.0%**  
の場合

(例)定期預金100万円を3か月間(90日)お預入の場合  
100万円×3.0%×90/365日=7,397円(税引前)  
7,397円×20.315%=1,502円(税金)  
7,397円-1,502円=5,895円(税引後)



地域元気宣言の  
**京都北都信用金庫**

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



登録金融機関  
近畿財務局長(登金)第54号

(2016.10.1)

## 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3.240%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0.5%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約1.972%（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下さい。  
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。

