

退職金運用プラン【投資信託パック】

商号等	株式会社 豊和銀行
登録金融機関	九州財務局長（登金）第7号
加入協会	日本証券業協会

(平成29年4月3日現在)

① 商品名	・ 投資信託パック
② お取扱期間	・ 平成29年4月3日（月）～平成30年3月30日（金）
③ ご利用いただける方	<ul style="list-style-type: none"> ・ 退職金をお受取りになられた個人のお客さまのみ。 ・ 退職金のお受取から2年以内であれば、お預け入れが可能です。但し、初回お預け入れのお客さまを対象とさせていただきます。 ・ お申込時に退職金受取額を確認できる書類（退職金振込通帳、退職金支給明細書または退職所得の源泉徴収票の写し等）をご提示いただきます。 ・ 既に当行にお預け入れいただいている定期預金からのお預け換えはできません。 ・ ご入金をご本人名義に限らせていただきます。
④ 組み合わせ内容	<ul style="list-style-type: none"> ・ 対象となる投資信託のご購入と定期預金のお預け入れの同時お申込が必要です。 ・ 定期預金のお預け入れ金額は、投資信託のご購入額（含む販売手数料・消費税）を上限として、総額の50%以下とします。 ・ 投資信託パック1口（1パック）のお申込総額は、投資信託50万円以上、定期預金50万円以上の合計金額100万円以上で、退職金の受取金額の範囲内とします。 ・ お一人さま何パックでもお申しいただけます。
【定期預金の概要】	
⑤ 預金の種類	・ スーパー定期・スーパー定期300または大口定期預金
⑥ 預入期間	<ul style="list-style-type: none"> ・ 1年 ・ 満期日が休日の場合は、満期日は休日の翌営業日とします。 ・ 預入時のお申出により自動継続（元金継続または元利継続）の取扱いができます。
⑦ お預け入れ方法	
(1) お預け入れ方法	・ 一括してお預け入れいただきます。
(2) お預け入れ金額	・ 50万円以上で、退職金の受取金額の範囲内であり、且つ投資信託のご購入金額（含む販売手数料・消費税）を上限として、総額の50%以下となります。
(3) お預け入れ単位	・ 1円単位
⑧ 払戻方法	・ 満期日以降に元金と利息を払戻しいたします。
⑨ 利息	
(1) 適用金利	<ul style="list-style-type: none"> ・ 固定金利 ・ 投資信託を同時ご購入いただくことで、次の特別金利を満期日まで適用します。 預入期間 1年 利 率 年1.30% なお、満期日以降の利息は、解約日または書替継続日における普通預金利率を適用します。また、自動継続の場合、預金種類と当初預入期間に応じた自動継続日当日の店頭表示金利を適用します。 ・ 本預金の満期後に再度本預金にお預け入れいただくことはできません。
(2) 利払頻度	・ 満期日以降に一括してお支払いします。
(3) 計算方法	・ 1年を365日とする日割計算：付利単位を1円として利息を計算します。
⑩ 税金	・ お利息には20.315%（国税15.315%、地方税5%）の源泉分離課税が適用されます。（ただし、マル優をご利用の場合は除きます）
⑪ 付加できる特約事項	<ul style="list-style-type: none"> ・ 総合口座で自動継続のものは「総合口座」の担保とすることができます。 貸越限度額 他の定期預金を合算した金額の90%（最高300万円まで） 貸越利率 担保定期預金の約定利率に0.50%を上乗せした利率

<p>⑫ 中途解約時 のお取扱い</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・原則として中途解約はできません。やむを得ず中途解約をされる場合は、以下の中途解約利率(小数点第3位以下切り捨て)により計算した利息とともに払戻しします。 ○預入期間が1年のもの <ul style="list-style-type: none"> 預入期間が6か月未満の場合 解約日における普通預金の利率 預入期間が6か月以上1年未満の場合 約定利率×50%
<p>⑬ 金利情報の入手方法</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・当行ホームページをご覧ください。か窓口へお問い合わせください。
<p>⑭ その他参考となる 事項</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・小切手その他証券類による受入れを行なうことができます。この場合、決済日をもって預入日とします。 ・この預金は、預金保険制度の対象商品です。同制度により保護される他の預金等と合算して、預金者一人当たり、一金融機関毎に元本1,000万円までとその利息等が保護されます。 ・本商品はATMでのお預け入れはできません。 ・当行で実施する他の金利サービスとの併用はできません。 ・金融情勢等により、お取り扱い内容等を変更する場合があります。
<p>【投資信託の概要】</p>	
<p>⑮ 組み合わせの 投資信託対象商品</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド ・フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド(資産成長型) ・ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型/年1回決算型) 『愛称：杏の実(あんずのみ)』 ・アジア・ソブリン・オープン(毎月決算型) ・ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型) ・グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) ・世界のサイフ ・グローバル高金利通貨オープン(毎月決算型) ・フォーシーズン ・インデックスファンド225 ・トピックス・インデックス・オープン ・ダイワJPX日経400ファンド ・アクティブ・ニッポン 『愛称：武蔵』 ・フィデリティ・日本成長株・ファンド ・フィデリティ・日本配当成長株・ファンド(分配重視型) ・損保ジャパン・グリーン・オープン 『愛称：ぶなの森』 ・フィデリティ・チャイナ・フォーカス・オープン ・アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型/1年決算型) ・グローバル株式インカム(毎月決算型) ・グローバル・バリュー・オープン ・グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 『愛称：健次』 ・ダイワJ-REITオープン ・ダイワJ-REITオープン(毎月分配型) ・ワールド・リート・オープン(毎月決算型) ・世界三資産バランスファンド(毎月分配型) 『愛称：セッション』 ・GW 7つの卵 ・JPMジャパンマイスター ・2023年満期日本公共債ファンド 『愛称：ふるさと紀行2023』 ・ダイワ高格付カナダドル債オープン(毎月分配型/年1回決算型) ・米国連続増配成長株オープン 『愛称：女神さま・オープン』 <p>お取扱期間中に追加発売した投資信託商品(単位型投信を除く)も対象といたします。</p>

⑩ ご購入金額	<ul style="list-style-type: none"> ・投資信託のご購入額（含む販売手数料・消費税）は、50万円以上（1円単位）となります。
⑪ 投資信託に関する ご留意事項	<ul style="list-style-type: none"> ・投資信託は、預金ではなく、預金保険の対象ではありません。 ・投資信託は、元本および利息の保証はありません。 ・投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入のお客様に帰属します。 ・当行で販売する投資信託は、投資者保護基金および保険契約者保護機構の対象ではありません。 ・投資信託は、値動きのある有価証券などに投資しますので、株式・債券・不動産などの価格変動、または為替の変動などにより損失が生じ、元本を割り込むおそれがあります。 ・投資信託をお申込の際は、必ず最新の投資信託説明書（目論見書）により、商品内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。 ・当行で販売する投資信託は、個別の商品ごとに申込手数料（申込口数、代金、または金額に応じ最大3.24%（税込））、信託報酬（信託財産の純資産額に対して最大年率2.376%程度（税込））およびその他の費用等（運用状況等により変動し、あらかじめ料率、上限額を示すことはできません。）をご負担いただきます。また、換金時に信託財産留保額（換金申込日の基準価格に対して最大0.5%）がかかる場合があります。お客様にご負担いただく手数料等は、これらを足し合わせた金額となります。詳しくは各ファンドの「投資信託説明書（目論見書）」および「目論見書補完書面」にてご確認ください。 ・投資信託のお取引に関しては、クーリング・オフの適用はありません。 ・投資信託の運用・設定は、各ファンドの委託会社（投信会社）が行います。 ・「投資信託説明書（目論見書）」および「目論見書補完書面」は、当行の本・支店の投資信託販売窓口にてご用意しております。 <p>※ 詳しくは、当行本支店窓口へお問合せください。</p> <p>※ 金融情勢等により、条件の変更やお取扱いを中止させていただく場合があります。</p>
⑫ 当行の苦情対応措置 及び紛争解決措置	<p>(定期預金について)</p> <p>当行が契約している指定紛争解決機関</p> <p>一般社団法人全国銀行協会 連絡先：全国銀行協会相談室 電話番号：0570-017109 または 03-5252-3772</p> <p>(投資信託について)</p> <p>当行の苦情対応措置及び紛争解決措置</p> <p>一般社団法人全国銀行協会または特定非営利活動法人証券・金融商品あっせん相談センター 一般社団法人全国銀行協会 連絡先：全国銀行協会相談室 電話番号：0570-017109 または 03-5252-3772</p> <p>証券・金融商品あっせん相談センター連絡先 電話番号：0120-64-5005</p>

