

セットプラン for ファンドラップ

(2025 年 11 月 4 日現在)

| 1. 商品名 (愛称) | 自由金利型定期預金 (M型) <単利型> (愛称: セットプラン for ファンドラップ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|---|------------------|-------------------------|------------------|--|-------|--|-----|--|-----------------|------------|-----------------|------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----|-----------------------|--|---------------|--|-----|-----------|--|-------------------------|---|
| 2. 商品概要 | ファンドラップをお申込みされたお客さまのみが任意でお預け入れできる商品で、特別金利を適用しています。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. ご利用いただける方 | <p>「ファンドラップ」と「円定期預金」を同時に申込み、かつ申込金額(注1)のうち50%以上をファンドラップにお預入れいただいた方で、次のいずれかに該当するお客さま(注1)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th><th colspan="2">口座開設時</th><th colspan="2">増額時</th></tr> <tr> <th>退職金運用 相続資金運用</th><th>左記以外 の方</th><th>退職金運用 相続資金運用</th><th>左記以外 の方</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>申込金額</td><td colspan="2">600万円以上</td><td colspan="2">100万円以上</td></tr> <tr> <td>対象者</td><td colspan="2">初めてファンドラップをお申込みいただいた方</td><td colspan="2">ファンドラップを増額する方</td></tr> <tr> <td>その他</td><td colspan="2">お一人さま1回限り</td><td>口座開設時を含め、 お一人さま各1回限り</td><td>—</td></tr> </tbody> </table> <p>※なお退職金運用・相続資金運用をご利用いただける方の内容は以下のとおりとなります。</p> <p><退職金運用をご利用いただける方></p> <p>次のいずれかに該当する方が対象になります。</p> <ul style="list-style-type: none"> ●「退職金専用定期」の利用者で、初回満期日から1ヵ月以内の方 ●「退職金専用定期」を利用したことがなく、退職金受取後2年以内の方 <p>※退職金受取後2年以内とは、退職金受取日から2年後の月末までとなります。</p> <p>※原則、お申込み時に「退職金が振り込まれた通帳」「退職所得の源泉徴収票」等、退職金のお受取りを確認できる資料をご提示いただきます。</p> <p><相続資金運用をご利用いただける方></p> <p>●相続資金受取後1年以内の方(他行で受取られた相続資金も対象になります。)</p> <p>※原則、お申込み時に「相続金が振り込まれた通帳」、金融機関での相続手続き書類など相続資金のお受取り金額を確認できる資料をご提示いただきます。</p> | | | | | 口座開設時 | | 増額時 | | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外 の方 | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外 の方 | 申込金額 | 600万円以上 | | 100万円以上 | | 対象者 | 初めてファンドラップをお申込みいただいた方 | | ファンドラップを増額する方 | | その他 | お一人さま1回限り | | 口座開設時を含め、 お一人さま各1回限り | — |
| | 口座開設時 | | 増額時 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外 の方 | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外 の方 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申込金額 | 600万円以上 | | 100万円以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 対象者 | 初めてファンドラップをお申込みいただいた方 | | ファンドラップを増額する方 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他 | お一人さま1回限り | | 口座開設時を含め、 お一人さま各1回限り | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 預入期間 | 3ヵ月(定型方式) 自動継続(元金継続または元利金継続)のみの取扱いとなります。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 預入方法等 | <p>(1) 預入方法 一括預入</p> <p>(2) 預入金額 申込金額の50%以下(退職金運用の場合: 退職金受取金額の範囲内、相続資金運用の場合: 相続資金受取金額の範囲内となります。)</p> <p>(3) 預入単位 1円単位</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 払戻方法 | 満期日以後に一括して払い戻します。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7. 利息 | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th><th colspan="2">口座開設時</th><th colspan="2">増額時</th></tr> <tr> <th>退職金運用 相続資金運用</th><th>左記以外の方</th><th>退職金運用 相続資金運用</th><th>左記以外の方</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>適用金利</td><td>店頭表示金利 +年4.0%</td><td>店頭表示金利 +年3.0%</td><td>店頭表示金利 +年4.0%</td><td>店頭表示金利 +年2.0%</td></tr> </tbody> </table> <p>上乗せ金利は初回満期日までとし、満期日以降は継続日のスーパー定期店頭表示金利を適用します。</p> <p>(2) 利払頻度 満期日以後に一括して支払います。</p> <p>(3) 計算方法 付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算(円未満切捨て)により算出します。</p> | | | | | 口座開設時 | | 増額時 | | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外の方 | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外の方 | 適用金利 | 店頭表示金利 +年4.0% | 店頭表示金利 +年3.0% | 店頭表示金利 +年4.0% | 店頭表示金利 +年2.0% | | | | | | | | | | |
| | 口座開設時 | | 増額時 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外の方 | 退職金運用 相続資金運用 | 左記以外の方 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 適用金利 | 店頭表示金利 +年4.0% | 店頭表示金利 +年3.0% | 店頭表示金利 +年4.0% | 店頭表示金利 +年2.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

セットプラン for ファンドラップ

(2025 年 11 月 4 日現在)

| | |
|----------------|--|
| (4) 課税方法 | <ul style="list-style-type: none"> ・20.315%の源泉分離課税(国税15.315%、地方税5%)が適用されます。 ・マル優適格の方はマル優の取扱いができます。 ・店頭またはホームページ上でご確認ください。 |
| (5) 金利情報の入手方法 | |
| 8. 手数料 | <p>・セットプラン for ファンドラップには手数料はありません。</p> <p>＜同時にお預け入れいただくファンドラップの手数料＞</p> <p>・「みらい彩りラップ」にてお客さまにお支払いいただく費用は、投資一任契約に定める契約資産の額に一定の料率(成功報酬型：1.21%(年率・税込)、固定報酬型：1.54%(年率・税込))を乗じて計算します。さらに成功報酬型の場合は、運用成果の額の11%(税込)が加算されます。投資一任手数料の他に、対象投資信託の信託報酬0.1815%～0.3025%(年率・税込)をご負担いただきます。</p> <p>※その他、対象投資信託につき、監査報酬、有価証券等の売買に係る手数料、資産を外国で保管する場合の費用等をご負担いただきますが、これらについては運用状況等により変動するものであり、事前にその料率・上限額等を示すことができません。</p> |
| 9. 付加できる特約事項 | <p>総合口座の担保とすることができます。</p> <p>(貸越利率は担保定期預金の約定利率に0.50%を上乗せした利率)</p> |
| 10. 中途解約時の取扱い | <p>解約日における普通預金の利率により計算した利息とともに払い戻します。</p> |
| 11. その他参考となる事項 | <p>・市場金利の動向等により、条件を変更したり、取扱いを中止する場合があります。</p> <p>・お申込は店頭のみとなります。</p> <p>〔同時にお預入れいただくファンドラップの注意事項〕</p> <p>＜ご投資にあたってのリスク等＞</p> <p>・「みらい彩りラップ」は、預金・貯金ではなく、投資一任契約に基づき投資信託証券を対象とした投資運用を行なう取引です。そのため、運用成績は投資対象となる投資信託の価格変動に応じて変化します。したがって、契約資産の額(元本)が保証されるものではなく、これを割込むことがあります。また、運用による損益は、すべて投資者としてのお客さまに帰属します。</p> <p>・投資一任契約とは、当事者の一方が、相手方から、金融商品の価値等の分析に基づく投資判断の全部または一部を一任されるとともに、当該投資判断に基づき当該相手方のための投資を行なうのに必要な権限を委任されることを内容とする契約です。</p> <p>・投資対象となる投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート(REIT)、およびこれらを実質的な投資対象とする複数の投資信託証券等に投資しますので、その基準価額はこれら実質的な投資対象の価格等に応じて大きく変動します。なお、これら実質的な投資対象のうち外貨建資産に関しては為替リスクが存在します。当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、円ベースでの価格下落要因となり、投資元本を割込むことがあります。「為替ヘッジあり」は、為替ヘッジを行ないませんが、影響をすべて排除できるわけではありません。また、為替ヘッジに伴うコストが発生します。「為替ヘッジなし」は、為替ヘッジを行なわないので、為替レートの変動の影響を直接受けます。</p> <p>＜ご投資にあたっての留意点＞</p> <p>・お客さまに「みらい彩りラップ」による運用をご提案する際に「契約締結前交付書面」をお渡ししますので、お申込み前によくお読みください。</p> <p>・「みらい彩りラップ」をお申込みの際には、「サービス内容説明書 兼 投資一任契約書」等で契約内容をご確認ください。</p> <p>・「みらい彩りラップ」は、大和証券が提供する投資一任運用サービスであり、契約の相手方は大和証券となります。三十三銀行は投資一任運用サービスを行ないません。</p> <p>・三十三銀行は大和証券との契約に基づき、お客さまと大和証券との間で締結される投資一任契約の媒介を行ない、運用資産の管理・運用は大和証券が行ないます。</p> <p>・「みらい彩りラップ」は、預金保険制度の対象ではありません。</p> <p>・「みらい彩りラップ」における投資一任契約には、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリング・オフ)の適用はありません。</p> |

セットプラン for ファンドラップ

(2025 年 11 月 4 日現在)

| | |
|---------------|--|
| 1 2. 預金保険 | 本商品は預金保険の対象ですが、全額保護の対象ではありません。(預金保険制度により保護される他の預金と合計して、預金者 1 人あたり 1 金融機関毎に元本 1, 0 0 0 万円までとその利息が保護されます。) |
| 1 3. 指定紛争解決機関 | 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：0570-017109 または 03-5252-3772 |