

商品概要説明書－退職金運用プラン－

2022年11月28日現在

項目	内容	
1. 商品名	退職金運用プラン	
2. ご利用者	<p>退職金を原資として、退職金のお受取り後2年以内にお預入れいただける個人のお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> ・「退職所得の源泉徴収票」の原本等退職金のお受取りを確認させていただく資料、または退職金お受取口座の預金通帳のご提示をお願いいたします。 ・同一支店内の普通預金口座が必要となります。 ・退職者ご本人さまのみご利用いただけます。 ・円定期預金コースは、退職金以外の資金を合算してお預入れいただくことはできません。また、既にお預入れいただいている定期預金の満期または中途解約資金は対象外とさせていただきます。 	
3. 商品内容	円定期預金コース<退職金定期預金>	投資信託組入れコース
	<p>円定期預金を初回特別金利でお預入れいただけます。</p> <p>※おひとりさま1回限りとさせていただきます。</p>	<p>円定期預金と、投資信託またはファンドラップを組み合わせて同時にお預入れ・ご購入いただくと、円定期預金を初回特別金利でお預入れいただけます。</p> <p>※当社店頭窓口で現在販売している投資信託を対象とさせていただきます。ただし、一部対象とならない場合がございますので、詳しくは窓口でご確認ください。</p> <p>※投資信託・ファンドラップご購入金額が1回あたり5,000万円超の場合、本コースはご利用いただけません。</p> <p>※ファンドラップとの組み合わせの場合、円定期預金お預入日は、ファンドラップご契約金額の引落日となります。</p>
4. お申込総額	300万円以上退職金お受取金額の範囲内	<p>200万円以上</p> <ul style="list-style-type: none"> ・円定期預金：1口50万円以上5,000万円以下かつお申込総額の50%以下 ・投資信託・ファンドラップ：お申込総額の50%以上
5. お預入金額	<p>スーパー定期： 1口300万円以上1,000万円未満</p> <p>大口定期預金： 1口1,000万円以上</p>	<p>スーパー定期： 1口50万円以上1,000万円未満かつお申込総額の50%以下</p> <p>大口定期預金： 1口1,000万円以上5,000万円以下かつお申込総額の50%以下</p>
6. お預入期間	1年	3ヵ月
7. 対象となる定期預金	期間3ヵ月・1年の自由金利型定期預金（M型）、自由金利型定期預金に限ります	
	自由金利型定期預金（M型）	「自由金利型定期預金（M型）規定」によりお取扱いたします。 本預金をご利用の際には、必ずご覧ください。
	自由金利型定期預金	「自由金利型定期預金規定」によりお取扱いたします。 本預金をご利用の際には、必ずご覧ください。
8. 定期預金の適用金利	<p>当社所定の特別金利を適用いたします。</p> <p>※条件、適用金利は、チラシ・ホームページ等に表示します。</p>	
9. 定期預金の中途解約	<p>定期預金を中途解約する場合は、「自由金利型定期預金（M型）規定」または「自由金利型定期預金規定」で定める期限前解約利率により利息を計算し、お支払いします。この場合、特別金利は適用されません。</p>	

1 0. 満期時のお取扱い	自動継続型（元加継続式または利払式）でのお取扱いとなります。 特別金利の適用は初回満期日までとなります。 自動継続後の適用金利は満期日当日のスーパー定期、大口定期預金の店頭表示金利となります。
1 1. 投資信託に関するご注意事項	<p>① 投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ、元本を割込むおそれがあります。</p> <p>② 投資資産の減少を含むリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うこととなります。</p> <p>③ 投資信託へのご投資では、商品ごとに定められた手数料等（お申込金額に対して最大3.85%（税込）のお申込手数料（購入時手数料）、純資産総額に対して最大年2.420%（税込）の運用管理費用（信託報酬）（※）、基準価額に対して最大3.0%の信託財産留保額、その他運用に係る費用等の合計）をご負担いただきます。手数料等の合計については、保有金額または保有期間等により異なるためあらかじめ記載することができません。</p> <p>（※）一部のファンドについては成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することができません。（2022年11月28日現在）</p> <p>④ 投資信託は預金でなく、預金保険の対象ではありません。また、当社を通じてご購入いただいた投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。</p> <p>⑤ 投資信託の募集・申込等の取扱いは当社、設定・運用は投資信託委託会社が行います。</p> <p>⑥ 商品ごとに手数料等およびリスクは異なります。詳細については、最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」および一体としてお渡しする「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。</p>
1 2. ファンドラップに関するご注意事項	<p>① りそなファンドラップでは、りそな銀行がお客さまと締結する投資一任契約に基づき、りそなファンドラップ専用投資信託（以下「専用投信」）で運用を行います。その運用成果は全てお客さまに帰属し、投資元本は保証されません。</p> <p>② りそなファンドラップは預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金の対象でもありません。</p> <p>③ 専用投信では、値動きのある国内外の有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標の変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ、元本を割込むおそれがあります。</p> <p>④ りそなファンドラップには、お客さまに直接ご負担いただく費用（りそなファンドラップに係る投資顧問報酬）と、間接的にご負担いただく費用（投資対象である専用投信に係る費用）の2種類があります。なお、この2種類の費用の合計額および上限額は、資産配分比率や投資信託の保有期間等に応じて異なりますので、あらかじめ表示することはできません。</p> <p>⑤ りそなファンドラップに係る投資顧問報酬には、運用資産の時価評価額に上限年率1.320%（税込）を乗じた額のみをご負担いただく「固定報酬型」と、固定報酬に加えて運用成果の額に11.0%（税込）を乗じた額をご負担いただく「成功報酬併用型」の2つの報酬タイプがあります。</p> <p>⑥ また、専用投信およびその投資対象となる他の投資信託の信託報酬（信託財産の純資産総額に対し、スタンダードコースは専用投信につき年率0.275%～0.660%（税込）、プレミアムコースは専用投信およびその投資対象となる他の投資信託につき合計で年率0.330%～1.4135%（税込）（この値は概算であって、運用状況等により変動することがあります。））が投資信託の信託財産から差し引かれます（上記の専用投信およびその投資対象となる他の投資信託の信託報酬は、いずれも2022年11月28日現在のものです）。その他、専用投信およびその投資対象となる他の投資信託の監査報酬等の費用が発生しますが、これらは運用状況等により変動するため事前に料率等を表示できません。詳しくは各専用投信の最新の交付目論見書および目論見書補完書面をご確認ください。</p> <p>⑦ 関西みらい銀行がりそな銀行の代理人としてお客さまと投資一任契約を締結します。</p> <p>⑧ ご契約の際には、最新の契約締結前交付書面の内容を必ず事前にご確認ください。</p>
1 3. 当社が契約している指定紛争解決機関	<p>一般社団法人 全国銀行協会</p> <p>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>
1 4. その他参考となる事項	<ul style="list-style-type: none"> ・金利は税引前であり、お利息には20.315%の税金がかかります。 ・法令で定められた条件を満たせば、マル優のお取扱いができます（大口定期預金は除きます）。 ・預金保険が適用されます（同保険の範囲内で保護されます）。 ・お申込みは店頭限定となります。 ・東京支店、名古屋支店、名古屋中央支店、いちょう並木支店ではお取扱いしておりません。 ・事前の予告なく商品内容の変更やお取扱いを中止する場合がございますので、あらかじめご了承ください。