

埼玉りそなの資金運用プランのご利用にあたっては、以下の注意事項をよくお読みになり、ご利用ください。

【円定期預金について】

- 金利環境の変化等により事前の予告なく適用する金利を変更する場合や、お取扱いを取止めることがあります。
- お預入れいただく定期預金は期間3か月の「スーパー定期」「スーパー定期300」（自動継続扱いのみ）または「自由金利型定期預金」（自動継続扱いまたは非自動継続扱い）とします。自動解約入金のお取扱いはできません。
- お預入れいただく定期預金の特別金利は初預入時のみの適用となります。自動継続後の適用金利は満期日当日の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用します。
- お利息には、20.315%（所得税及び復興特別所得税・住民税）の源泉分離課税が適用されます。最新の金利は店頭もしくは当社ホームページでご確認ください。
- 非自動継続扱いの満期日以降のお利息は、解約または満期日における普通預金利率により計算します。
- 定期預金を中途解約された場合、特別金利は適用されず、当社所定の期限前解約利率により利息を計算し、お支払いします。
- 詳細については、店頭にて説明書をご用意しております。

【投資信託に関するご注意事項】

- 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。
- 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。
- 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3.3%（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。（※）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。（2019年10月1日現在）
- 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。
- 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。
- 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の「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。

【りそなファンドラップに関するご注意事項】

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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%～1.4355%（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2019年10月1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。
- 埼玉りそな銀行のお客さまに対しては、埼玉りそな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。
- 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。

商号等 株式会社埼玉りそな銀行（登録金融機関 関東財務局長（登金）第593号） 加入協会 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会
 商号等 株式会社りそな銀行（登録金融機関 近畿財務局長（登金）第3号） 加入協会 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

お問合せは、店頭または「コミュニケーションダイヤル」まで。 **0120-77-3192**

※24時間受け付けております。ただし第二土曜日23時～日曜8時の時間帯を除きます。資産運用のご相談「サービスコード1111」の受付時間は、平日9時～21時です。
 ※年末年始、ゴールデンウィークにつきましては、受付時間が異なる場合があります。
 ※生年月日や電話番号等の他人に推測されやすい番号をキャッシュカードの暗証番号に登録されている場合、電話による取引をご利用いただけません。
 ※時間帯やお取引内容により、一部お取扱いができない場合があります。
 ※プッシュ回線またはプッシュ音の発信可能な電話機からご利用ください。
 ※新規コースのご利用の方は受付に時間がかかる場合がございます。
 ※全ての退職金・相続資金コース、および新規コース・基本コースのうちりそなファンドラップと円定期預金の同時申込みは、ご相談のみとなります。

埼玉りそなの資金運用プラン

店頭限定 個人のお客さま対象

退職金・相続資金コース

【期間】2019年10月1日（火）▶ 2020年9月30日（水）

円定期預金3ヵ月もの

特別金利
 年 **5.0%**
（税引後 年利率3.984%）

対象の方

以下①②のいずれかに該当する方

- ①退職金のお受取日から1年以内の方
- ②ご相続により、1年以内にご資産を受け継いだことを確認できる書類をご提示いただける方

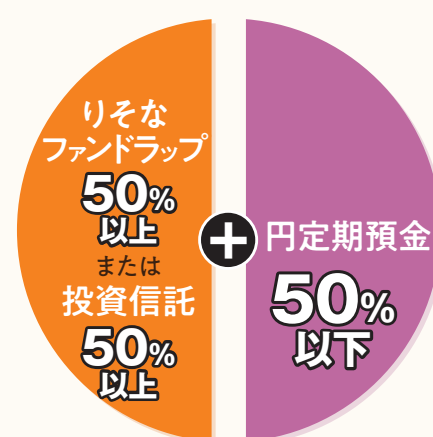
【得られるお利息（税引後）例】
 円定期預金（3ヵ月もの）250万円をお預入れの場合 $250\text{万円} \times 3.984\% \times 3\text{ヵ月} \div 12\text{ヵ月} = 24,900\text{円}^{\ast 2}$

※1 上記金利は当初3ヵ月だけの適用となり、自動継続後の適用金利は満期日当日の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用します。※2 実際には日割計算となります。

りそなファンドラップまたは投資信託

+

円定期預金



ご退職された方はもちろん、ご相続によりご資産を受け継いだ方にもご利用いただけるコースです。
 りそなファンドラップ・投資信託（それぞれ50%以上）と円定期預金（50%以下）を同時にお申込みいただくと、円定期預金（3ヵ月もの）に特別金利を提供します。

りそなファンドラップまたは投資信託のご契約（ご購入）

- りそなファンドラップまたは投資信託 / 250万円以上*

* りそなファンドラップの新規契約の場合、ご契約金額は300万円以上となります。



この他にもコースをご用意しております。詳しくは中面をご覧ください。

埼玉りそなの資金運用プラン

個人のお客さま対象

新規コース

【期間】2019年10月1日（火）▶ 2020年9月30日（水）

円定期預金3ヵ月もの

特別金利
 年 **3.0%**
（税引後 年利率2.390%）

対象の方

当社でりそなファンドラップ、投資信託を
 いずれも過去3年以内に保有されていない方

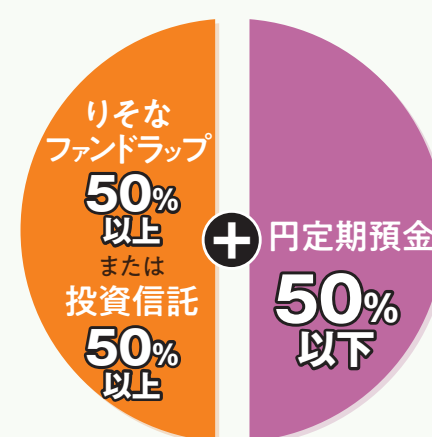
【得られるお利息（税引後）例】
 円定期預金（3ヵ月もの）100万円をお預入れの場合 $100\text{万円} \times 2.390\% \times 3\text{ヵ月} \div 12\text{ヵ月} = 5,975\text{円}^{\ast 2}$

※1 上記金利は当初3ヵ月だけの適用となり、自動継続後の適用金利は満期日当日の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用します。※2 実際には日割計算となります。

りそなファンドラップまたは投資信託

+

円定期預金



これから資産運用を始められる方がご利用いただけるコースです。
 りそなファンドラップ・投資信託（それぞれ50%以上）と円定期預金（50%以下）を同時にお申込みいただくと、円定期預金（3ヵ月もの）に特別金利を提供します。

りそなファンドラップまたは投資信託のご契約（ご購入）

- りそなファンドラップまたは投資信託 / 100万円以上*

* りそなファンドラップの新規契約の場合、ご契約金額は300万円以上となります。



この他にもコースをご用意しております。詳しくは中面をご覧ください。

埼玉りそなの資金運用プラン

【期間】2019年10月1日(火) ▶ 2020年9月30日(水)

コース	受付	ご利用いただける方	利用回数	ご利用条件	円定期預金(3ヵ月もの) <small>※利息の計算例は実際には、日割計算となります。以下金利は当初3ヵ月のみの適用となり、その後は満期時点の円定期3ヵ月ものの店頭金利となります。</small>
新規コース 基本コース	店頭・コミュニケーションダイアル <small>(投資信託のみ)</small>	当社でりそなファンドラップ、投資信託をいずれも過去3年以内に保有されていない方 ^(注1)	1回限り	りそなファンドラップ・投資信託(それぞれ50%以上)と円定期預金(50%以下)を同時にお申込み	年3.0% (税引後 年利率2.390%) 例:円定期100万円の場合 100万円×2.390%×3ヵ月÷12ヵ月=約5,975円
		どなたでもご利用いただけます。	複数回利用可能	金額 ■ 総額200万円以上 りそなファンドラップ ^(注2) または投資信託100万円以上	年0.3% (税引後 年利率0.239%) 例:円定期100万円の場合 100万円×0.239%×3ヵ月÷12ヵ月=約597円
退職金・相続資金コース	店頭のみ	以下①②のいずれかに該当する方 ①退職金お受取日から1年以内の方 ②ご相続により、資産を受け継いでから1年以内の方 <small>※他の金融機関でお受取りになられた退職金・相続資金は、当社にお預替えいただいた場合、ご利用いただけます。</small>	1年以内 何度でも	りそなファンドラップ・投資信託(それぞれ50%以上)と円定期預金(50%以下)を同時にお申込み 金額 ■ 総額500万円以上 りそなファンドラップ ^(注2) または投資信託250万円以上	年5.0% (税引後 年利率3.984%) 例:円定期250万円の場合 250万円×3.984%×3ヵ月÷12ヵ月=約24,900円
		ファミリー特典 〈退職金・相続資金コース〉をご利用いただいた方(ご本人さま)のご家族(配偶者、両親、配偶者の両親、子、子の配偶者)の方、かつ20歳以上で新規コースの条件*を満たしている方 <small>*上記「新規コース」の“ご利用いただける方”の条件を満たしている方</small>	ご家族 お一人さま 1回限り	ご本人さまの〈退職金・相続資金コース〉初回ご利用日以降かつファミリー特典申込書をご提出いただき、りそなファンドラップ・投資信託(それぞれ50%以上)と円定期預金(50%以下)を同時にお申込み 金額 ■ 総額500万円以上 りそなファンドラップ ^(注2) または投資信託250万円以上	年5.0% (税引後 年利率3.984%) 例:円定期250万円の場合 250万円×3.984%×3ヵ月÷12ヵ月=約24,900円

(注1) 過去3年以内に保有されていない方とは、りそなファンドラップご契約日、または投資信託のお申込み日から起算して3年前の応当日に、りそなファンドラップ、投資信託の残高がなく、かつ3年以内にりそなファンドラップ、投資信託のお取引がない方です。
(注2) りそなファンドラップの新規契約の場合、ご契約金額は300万円以上となります。りそなファンドラップ(ウェルカムプラン)は本プランの対象外です。

埼玉りそなの資金運用プランのご利用にあたっては、以下の注意事項をよくお読みになり、ご利用ください。

【全コース共通】

- 本プランは原則、投資信託またはりそなファンドラップと円定期預金を同時にお申込みいただいた方がご利用いただけます。また、円定期預金のお預入日は投資信託のご購入金額またはりそなファンドラップのご契約金額の引落日以降となります。ご購入金額またはご契約金額が引落しできなかった場合や引落日前にご解約またはご契約を解消された場合は、円定期預金のお申込みも無効となります。
- 新規コース・基本コースについて、投資信託と円定期預金の同時申込みの場合は、店頭のみ、コミュニケーションダイアルでのお取扱いが可能です。(りそなファンドラップと円定期預金の同時申込みの場合は店頭のみとなります。)
- 各コース、投資信託またはりそなファンドラップそれぞれ1つのお申込みまたはご契約に対し、ご利用条件を満たした場合のみご利用いただけます。複数のお申込みおよびご契約を合算してご利用いただくことはできません。
- 投資信託ご購入金額、りそなファンドラップご契約金額、ご増額金額が1億円以上の場合、同時にお預入れいただく定期預金は1億円を上限とします。
- 「りそなファンドラップ」、投資信託「みつばしフライト」シリーズをご選択の方は、解約資金で再度本プランをご利用いただくことはできません。ただし、購入時手数料が

- かかる投資信託をご選択の場合は、本プランをご利用いただけます。
- 投資信託の発注日が異なる場合、ご購入金額を合算することはできません。
- 購入手数料がかからない投資信託(「みつばしフライト」シリーズは除く)、積立投資信託は対象外となります。
- 本プランは、今後商品内容の変更やお取扱いを中止することがありますので、あらかじめご了承ください。

【退職金・相続資金コースについて】

- お申込みにあたっては店頭限定となります。
- お申込み金額は総額500万円以上となります。
- お申込みにあたっては「退職所得の源泉徴収票」や「遺産分割協議書」、お通帳などの提示により、退職金、相続資金のお受取りについて確認させていただきます。
- 退職金、相続資金を他の金融機関でお受取りになられた場合でも、当社の口座にお預替えいただければご利用いただけます。

ファミリー特典

【期間】2019年10月1日(火) ▶ 2020年9月30日(水)

円定期預金3ヵ月もの

特別金利
年5.0%
(税引後 年利率3.984%)

[ご家族お一人さま1回限り有効]

対象の方

〈退職金・相続資金コース〉をご利用いただいた方(ご本人さま)のご家族(配偶者、両親、配偶者の両親、子、子の配偶者)の方、かつ20歳以上で新規コースの条件*を満たしている方

*左記「新規コース」の“ご利用いただける方”の条件を満たしている方

※ 上記金利は当初3ヵ月のみの適用となり、自動継続後の適用金利は満期日当日の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用します。

りそなファンドラップまたは投資信託 + 円定期預金

ご家族もお得にご利用いただけます!

お得にスタートできるなら、この機会に投資女子デビューしてみようかな。

若いうちから始めれば知識も増やせるよね。投資信託にチャレンジしよう。

いよいよセカンドライフがスタート! 将来を見据えて資金運用を考えよう。

ファミリー特典なら、円定期預金の金利が通常より大幅にアップするのね!

お気軽にご相談ください。