

しずちゅう

# 資産形成プラン

実施期間 2023年5月25日(木)～2023年9月29日(金)

プラン専用金利

スーパー定期  
3ヶ月もの

税引後:  
年**3.0%**

投資  
信託

10万円以上

**50%以上**

+

定期  
預金

同時にお申込みされる  
投資信託購入金額まで

**50%以下**

定期預金のお申込金額の上限は、同時にお申込みされる投資信託の金額までとなります。  
(おひとり様500万円まで)

上記金利は当初3ヶ月のみの適用金利となり、満期後はその時点のスーパー定期の店頭表示金利を適用します。

ご利用  
いただける方

下記①②のいずれかに該当される個人の方

- ①NISA口座を利用して投資信託のご購入をいただいた方
- ②NISA枠を全てご利用済みの方で投資信託のご購入をいただいた方

※当行にてNISA口座を開設いただいている方に限ります。  
※新規でNISA口座を開設いただける方も含まれます。

定期預金  
条件

- 投資信託(スポット)と定期預金を同時に申し込まれた方に限ります。
- 預入期間:3ヶ月(初回満期日以降は期間3ヶ月の自動継続定期預金)
- 預入金額:1円以上500万円以内  
ただし、投資信託の購入金額までとなります。  
※新規預入(他金融機関からの預入)に限ります。
- 預入総額:10億円  
※販売期間中であっても、販売総額に達した場合や金利情勢が大幅に変化した場合には、新規申込の受付を中止することがあります。

投資信託  
条件

- ご購入金額:10万円以上
- 対象ファンド:当行取扱の全てのファンド  
※積立型投資信託およびつみたてNISAは対象外となります。
- 投資信託のご説明は、専門の担当者による説明および所定の手続きが必要となります。改めてご説明の日程を調整させていただくことがあります。

定期預金  
留意事項

- 利息に対して、20.315%相当額の源泉分離課税が適用されます。
- 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行う場合、解約日における普通預金利率が適用されます。
- 本商品は預金保険の対象商品であり、同保険の範囲内で保護されます。
- 詳しくは店頭の商品概要説明書をご覧ください。

## ご注意ください事項

- ◇投資信託は預金商品ではなく、元本の保証もありません。
- ◇投資信託の運用による損益は、投資信託ご購入のお客さまに帰属します。
- ◇投資信託は、ご購入時に各種手数料がかかります。
- ◇投資信託は、預金保険制度の対象ではありません。

※裏面に投資信託に関する留意点が記載してありますので必ずご確認ください。

“お客さま・地域社会と共に発展しベストパートナーとして信頼される銀行”を目指します。



静岡中央銀行

フリーダイヤル



0120-608-554

受付時間 9:00～17:00(土・日・祝日を除く)



2023年5月25日現在

※当プランの内容は、裏面に詳細が記載してありますので必ずご覧ください。

# しずちゅう 資産形成プラン

定期預金  
販売総額 **10億円**

販売期間中であっても、販売総額10億円に達した場合や金利情勢が大幅に変化した場合には、新規申込の受付を中止することがあります。

## プラン内容

【実施期間】2023年5月25日(木)～2023年9月29日(金)

【ご利用いただける方】下記①②のいずれかに該当される個人の方

①NISA口座を利用して投資信託のご購入をいただいた方 ②NISA枠を全てご利用済みの方で投資信託のご購入をいただいた方

※当行にてNISA口座を開設いただいている方に限ります。※新規でNISA口座を開設いただける方も含まれます。

【お申込条件】投資信託と定期預金の同時お申込み

【お申込金額】投資信託10万円以上、定期預金1円以上投資信託購入金額まで(最大500万円)

※おひとり様1回限りのご利用となります。

定期預金100万円をお預入れいただいた場合の  
お受取利息計算例

実際の利息額は日割り計算となるので、  
概算と異なる場合があります。

$$\begin{array}{l} \text{定期預金} \\ 100\text{万円} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{年利率} \\ 3.00\% \end{array} \times \begin{array}{l} \text{お預入期間} \\ 92\text{日} \end{array} \div \begin{array}{l} 365\text{日} \end{array} = \begin{array}{l} 7,561\text{円} \end{array} \text{(税引前)} \\ 7,561\text{円} - 1,535\text{円} = \begin{array}{l} 6,026\text{円} \end{array} \text{(税引後)}$$

## 定期預金

【商品名】「しずちゅう資産形成プラン専用定期預金」

【お預入れ金額】1円以上投資信託購入金額まで(最大500万円) ※販売期間中であっても、販売総額10億円に達した場合や、金利情勢が大幅に変化した場合には、新規申込の受付を中止することがあります。

【お預入れ期間】3ヶ月(初回満期日以降は期間3ヶ月の自動継続定期預金)

【適用金利】年3.0%(税引後年2.390%) ※初回お預け時のみ本金利を適用し、満期後は自動継続して、その時点のスーパー定期の店頭表示金利を適用します。

【税金】利息に対して、20.315%(国税15.315%、地方税5%)相当額の源泉分離課税が適用されます。

【中途解約】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行う場合、解約日における普通預金利率が適用されます。

【留意点】

- 本商品の定期預金は預金保険制度の対象商品です。(預金者1人あたり決済用預金以外の対象預金合計で元本1,000万円までとその利息等が保護されます。)
- 本商品の定期預金はマル優(非課税)のお取扱いができます。
- 店頭表示金利は毎週見直します。現在の金利は、店頭または当行ホームページでご確認いただけます。  
商品の詳細については、店頭またはホームページに用意しております商品概要説明書(スーパー定期・単利型)をご覧ください。

## 投資信託

【ご購入割合】10万円以上かつお申込金額(投資信託+定期預金)の50%以上

【対象ファンド】当行取扱の全てのファンド(積立型投資信託およびつみたてNISAは対象外となります。)

【留意点】

- 投資信託は預金ではありません。また当行が元本を保証するものではありません。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。また、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。
- 投資信託は国内外の株式や債券などを投資対象にしますので、組入れた株式や債券等の価格の下落、発行会社の倒産、為替変動等によりお受取金額が投資元本を下回ることがあります。また、分配金は増減したり、支払われないことがあります。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。
- 投資信託の代表的な手数料は以下の通りです。これらの手数料はファンド・申込金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各ファンドの手数料等の詳細は契約締結前交付書面(最新の目論見書および補充書面)でご確認ください。
  - ①お申込時:申込手数料がかかるファンドがあります。申込手数料には消費税がかかります。
  - ②運用期間中:運用管理費用(信託報酬・管理報酬等)が日々信託財産から差し引かれます。また、その他監査報酬・有価証券売買時の売買委託手数料・組入れ資産の保管費用等の諸費用等が差し引かれます。
  - ③換金時:信託財産留保額・換金手数料がかかるファンドがあります。
- 投資信託の換金には日数がかかります。さらに、投資信託によっては、換金に制限があるものがあります。
- 投資信託は当行がお申込みのお取扱いを行い、投資信託委託会社が運用を行います。
- 投資信託は金融商品取引法第37条の規定に基づく書面による契約の解除(クーリング・オフ)の適用はありません。
- 当資料は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- 投資信託のご購入の際は、当行担当者より「契約締結前交付書面(最新の目論見書および補充書面)」を交付し、商品内容・リスク・費用等についてご説明させていただきます。内容をご理解のうえ、ご自身でご判断ください。
- 「契約締結前交付書面(最新の目論見書および補充書面)」は、当行の本・支店などの窓口にてご用意しています。

“お客さま・地域社会と共に発展しベストパートナー  
として信頼される銀行”を目指します。



静岡中央銀行

お問い合わせ・お申込みはお近くの「しずちゅう」へお気軽にどうぞ。

フリーダイヤル



0120-608-554

受付時間 9:00～17:00(土・日・祝日を除く)



2023年5月25日現在