

2014年3月10日

「退職金きちんと運用プラン」取扱条件一部変更のお知らせ

いつもりそな銀行をご利用いただきまして、ありがとうございます。

このたび「退職金きちんと運用プラン」について、取扱条件を一部変更いたします。

本件に関しまして、何かご不明な点等ございましたら、りそな銀行窓口までお問合せください。

1. 取扱期間 : 2014年4月1日(火)～2014年6月30日(月)
2. 対象商品 : 「退職金きちんと運用プラン」
3. 主な変更内容 :

<投資商品運用コース、円定期預金コース共通>

- ・お預入金額が変更となります(下記表をご確認ください)。

<円定期預金コース>

- ・特別金利の適用期間を3ヵ月とします。
- ・特別金利は年1.8%(税引後年1.434%)とします。公的年金(※1)のお受取り(またはお受取り予定)、もしくは給与振込(※2)を当社にご指定いただいているお客さまは上記金利に年0.2%上乘せし、年2.0%(税引後年1.593%)とします。
- ・資金運用に関するお考え(投資のご経験、投資方針等)についてお答えいただく事がご利用の条件となります。

【2014年3月31日まで】

コース	お預入金額	ご利用いただける方	円定期預金・初回特別金利		投資に関するお考え
			適用期間	適用金利	
投資商品運用コース	総額500万円相当額以上 退職金お受取金額まで	退職金お受取りから1年以内の方	3ヵ月	年6.0% (税引後 年4.781%)	-
円定期預金コース	500万円以上退職金お受取金額まで (上限1億円)		6ヵ月	年1.0% (税引後 年0.796%)	-

【2014年4月1日～2014年6月30日】

区分	お預入金額	ご利用いただける方	円定期預金・初回特別金利		投資に関するお考え
			適用期間	適用金利	
投資商品運用コース	総額500万円相当額以上(退職金以外のご資金も合わせてご利用いただけます)	退職金お受取りから1年以内の方	3ヵ月	年6.0% (税引後 年4.781%)	-
円定期預金コース	500万円以上退職金お受取金額まで (上限なし)		うち公的年金・給与振込のお受取を当社でご指定の方	3ヵ月	年1.8% (税引後 年1.434%) 年2.0% (税引後 年1.593%)

※1 公的年金のお受取り: 対象となる年金は国民年金、厚生年金、共済年金のいずれかになります。お受取りが確認できる通帳等をご提示ください。新たに当社で年金受取をご指定いただく場合は、年金請求書、支払機関変更届等をご記入いただくことが必要となります。

※2 給与振込を当社にご指定いただいている方(過去1年以内に振込実績がある方を含む)。お受取りが確認できる資料をご提示ください。

<2014年4月1日以降の「退職金きちんと運用プラン」に関するご留意点>

- 「退職金きちんと運用プラン」は、退職金お受取りの方限定の特別プランです。退職金受取後1年以内の個人のお客さまが対象となります。
- 「投資商品運用コース」はお申込金額のうち50%以上対象の投資信託をご購入いただくと、同時にお預入れいただく「円定期預金(3ヵ月もの)」に特別金利を適用します。お申込金額は総額500万円相当額以上です。
- 「円定期預金コース」は円定期預金にお預入れいただくと特別金利を適用します。お申込金額は500万円以上退職金お受取金額までとなります。2013年10月以降、お一人さま一回限りのご利用とさせていただきます。
- 上記に表示する特別金利は、中途解約の場合は適用されず、解約日までの期限前解約利率が適用されます。また、自動継続後の適用金利は、満期日当日の3ヵ月もの店頭表示金利となります(上記に表示する特別金利は適用されません)。
- お利息には20.315%(所得税および復興特別所得税、住民税)の源泉分離課税が適用されます。
- 投資信託は、値動きのある有価証券等に投資するため投資対象に係る各種相場環境の変動等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。また、購入時手数料(お申込手数料)、運用管理費用(信託報酬)、信託財産留保額など各種手数料・費用等がかかります。購入時手数料のかからない投資信託のご購入は本プランの対象外となります。詳しくは窓口までお問合せください。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象外です。
- 本プランは店頭限定でのお取り扱いとなります。
- 本プランは、今後商品内容の変更や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。
- プランの内容について、詳しくは窓口までお問合せください。投資信託・円定期預金の詳細については窓口にご用意しております投資信託説明書(交付目論見書)および一体としてお渡しする目論見書補充書面、円定期預金に関する説明書等をご覧ください。

※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

(2014年3月10日現在)