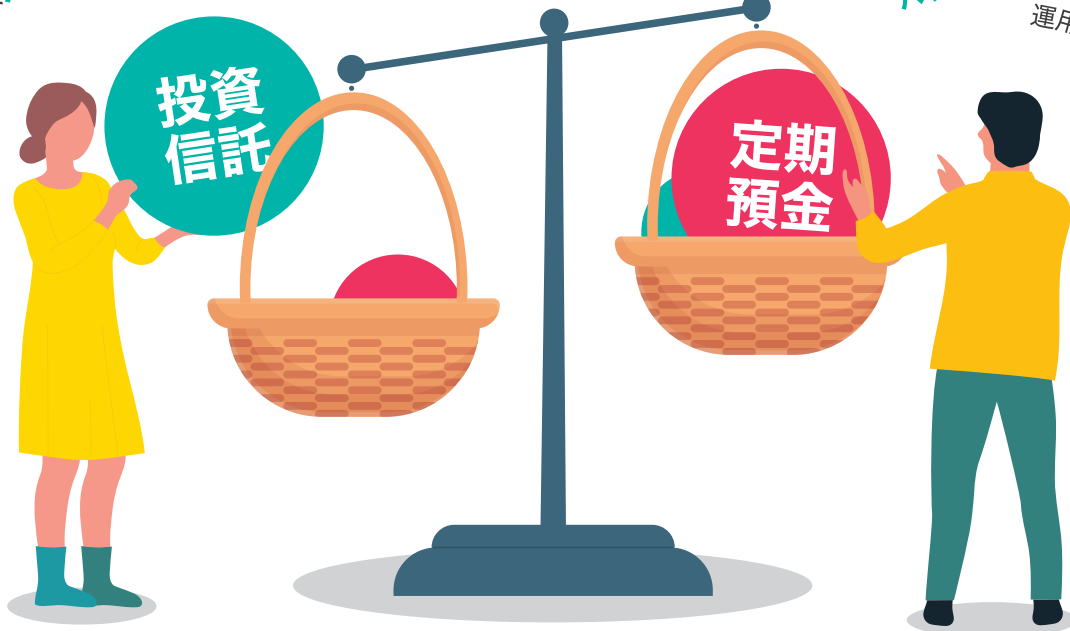


# バランスバスケット

2024年4月1日～2025年3月31日

資産運用はバランスが大事！



バランスよくバスケットに入れた運用をご提案します。

「投資信託」と「定期預金」での運用を“バスケット”で提案いたします。

投資信託のリスク(値動きの幅)を軽減させる方法には、「資産の分散」「長期保有」「時間分散」等があります。

- 投資信託には元本および利回りの保証はありません。 ■ 各種資料をご用意しています。お気軽にお問い合わせください。
- 投資信託のご購入にあたっては、交付目論見書等の内容を十分にお読みください。

BB定期  
500

金利  
3カ月もの

年3.0%

(税引後 年2.39055%)

対象となるお客様

投資信託500万円以上を購入された方

- ※投資信託には、各種手数料がかかります
- ※2024年3月末現在で当金庫に投資信託の残高がない方
- ※お一人さま1回限り
- ※投資信託ご購入日より3カ月以内(3カ月後の応当日)

お預け入れ金額

500万円以上1円単位 ※投信買付金額を上限

BB定期  
100

金利  
3カ月もの

年1.0%

(税引後 年0.79685%)

対象となるお客様

投資信託100万円以上を購入された方

- ※投資信託には、各種手数料がかかります
- ※投資信託ご購入日より1カ月前の応当日以降(1カ月間)に、当金庫で保有していた投資信託をご解約された場合は、バランスバスケットの対象とはなりません。
- ※回数制限なし
- ※投資信託ご購入日より3カ月以内(3カ月後の応当日)

お預け入れ金額

100万円以上1円単位 ※投信買付金額を上限

## — 申込時の注意点 —

- 「BB定期100」は投資信託100万円以上※、「BB定期500」は投資信託500万円以上※ご購入(買付)された個人のお客様を対象とします。※手数料・消費税を含む
- 特別金利での定期預金のお預け入れは、投資信託ご購入日より3カ月以内(3カ月後の応当日)とします。(応当日は、最長で2025年6月30日(月)までです)
- 手数料が無料の投資信託の買付は利用の対象外となります。(例:「しんきんインデックスファンド225」)
- 投資信託の買付と定期預金のお預け入れは、それぞれ同一支店の同一名義とします。
- 投資信託1買付につき1口の定期預金のお預け入れとします。
- 投信インターネットサービス(投信IS)をご利用してのご購入(買付)は対象となりません。

商号等:水戸信用金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第227号

詳細はホームページ  
または最寄りの窓口へ!



## 作成するバランスバスケット定期預金の主な内容

| 商 品 名              | BB定期500                        | BB定期100                                                                  |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 対 象 と な る<br>お 客 様 | 投資信託500万円以上をご購入された方            | 投資信託100万円以上をご購入された方                                                      |
|                    | 2024年3月末現在で当金庫に投資信託の残高がない方     | ※投資信託ご購入日1カ月前の応当日以降(1カ月間)に、当金庫で保有していた投資信託をご解約された場合は、バランスバスケットの対象とはなりません。 |
|                    | お一人さま1回限り                      | 回数制限なし                                                                   |
|                    | 投資信託ご購入日より3カ月以内(3カ月後の応当日)      |                                                                          |
| お預け入れ金額            | 500万円以上1円単位<br>(投信買付金額を上限)     | 100万円以上1円単位<br>(投信買付金額を上限)                                               |
| 金 利                | 3カ月もの 年3.0%<br>(税引後 年2.39055%) | 3カ月もの 年1.0%<br>(税引後 年0.79685%)                                           |

## 定期預金のお受取り利息試算例

| 前 提 条 件     | 定期預金500万円<br>1カ月を30日と仮定し、円未満切捨て                                                         | 定期預金100万円<br>1カ月を30日と仮定し、円未満切捨て                                                   |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 定 期 預 金     | 3カ月もの定期預金の適用金利 年3.0%                                                                    | 3カ月もの定期預金の適用金利 年1.0%                                                              |
| 税 引 前 お 利 息 | $500\text{万円} \times 3.0\% \times 90\text{日} \div 365\text{日} = 36,986\text{円}$         | $100\text{万円} \times 1.0\% \times 90\text{日} \div 365\text{日} = 2,465\text{円}$    |
| 税 金         | 国 税 $36,986 \times 15.315\% = 5,664\text{円}$<br>地方税 $36,986 \times 5\% = 1,849\text{円}$ | 国 税 $2,465 \times 15.315\% = 377\text{円}$<br>地方税 $2,465 \times 5\% = 123\text{円}$ |
| 税 引 後 お 利 息 | 初 回<br>3カ月間 $36,986 - (5,664 + 1,849) = 29,473\text{円}$                                 | 初 回<br>3カ月間 $2,465 - (377 + 123) = 1,965\text{円}$                                 |

## 投資信託ご購入にあたってのご注意事項

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護対象ではありません。
- 当金庫が取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 投資信託には元本および利回りの保証はありません。投資信託は、組入有価証券等の価格下落や有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。外貨建資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託へのご投資には、ファンド毎にそれぞれ定められた手数料等を下記のとおりご負担いただきます。  
購入時手数料：買付時1口あたりの基準価額(買付価額)に最大3.3%の購入時手数料(消費税込み)、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。  
信託財産留保額：換金時には、換金時の基準価額に最大0.50%の信託財産留保額が必要となります。  
運用管理費用：投資信託の純資産総額の最大年1.749%(消費税込み)を運用管理費用(信託報酬)として信託財産を通じてご負担いただきます。  
その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)等をご覧ください。なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込期間や保有期間によって異なりますので、表示することができません。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込に関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はありません。
- 投資信託のご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面を必ずご覧ください。

**ご注意** 今後、予告なく「バランスバスケット」の内容変更、取扱期間の延長および取扱中止をすることがあります。

水戸信用金庫でご購入いただける投資信託については、  
水戸信用金庫 WEB サイトでご確認いただけます。

取扱い基準価額一覧へのアクセスはこちら



詳しくは最寄りの営業店へお問い合わせいただくか、当金庫ホームページまでお気軽にお問合せください。