

夏の資産運用キャンペーンのご案内

キャンペーン期間 平成 28 年 6 月 15 日(水)～平成 28 年 8 月 31 日(水)

対象となるお客様 個人の方

対象商品 ① 投資信託 ② 投資信託定時定額
③ 終身保険(一時払い、全期前納払い) ④ 個人向け国債 ⑤ 定期預金

プレゼント 1 内容 対象商品のうち、下記プレゼント条件のいずれかに該当された方に、もれなく「真空ステンレス直飲みボトル」または「チェックレジャーラグマット」を一つプレゼントします。

*お一人様 1 回限りとさせていただきます。
*粗品は多数ご用意しておりますが、品切れの際はご了承ください。

プレゼント 1 条件

- ① 投資信託
期間中に投資信託を 10 万円以上ご購入された方が対象となります。
- ② 投資信託定時定額
期間中に投資信託定時定額 1 万円以上の新規ご購入または増額のお申込みをされた方が対象となります。
- ③ 終身保険(一時払い、全期前納払い)
期間中に終身保険(一時払い、全期前納払い)を新規ご契約された方が対象となります。
- ④ 個人向け国債
期間中に個人向け国債を 30 万円以上ご購入された方が対象となります。
- ⑤ 定期預金
期間中に定期預金(30 万円以上かつ期間 1 年以上)の新規お預入れをされた方が対象となります。
 - (1) 対象商品
●スーパー定期 ●期日指定定期 ●変動金利定期 ●大口定期
 - (2) 適用金利
店頭表示金利
 - (3) 留意事項
当金庫に既にお預入れされている定期預金の満期解約金・中途解約金でのお預入れは、普通預金・貯蓄預金・当座預金等からのお振替えであっても対象外となります。

プレゼント 2 内容 さらに、投資信託を 100 万円以上ご購入された方に、もれなく「VJAギフトカード 1,000 円分」をプレゼントします。

*お一人様 1 回限りとさせていただきます。
*ノーロードファンドのご購入は対象外とさせていただきます。
*ギフトカードは、平成 28 年 9 月末頃から平成 28 年 10 月上旬に当金庫担当者から手渡しさせていただきます。

<投資信託ご購入にあたっての注意点>

- 投資信託は預金、保険契約ではなく、元本および利回り、分配金の保証はありません。
- 投資信託は、組入れ有価証券等の値動きやその発行者の信用状況の変化などの影響により基準価額が上下するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。また、外貨建て資産に投資するものは、為替相場の変動などの影響により、基準価額が上下するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。
- 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。
- 投資信託のご購入時には、お申込手数料(申込口数、金額に応じ、基準価額に対し最大 3.24%<税込>)が必要です。また換金時には、信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大 0.5%)が必要です。保有期間中は信託報酬(信託財産の純資産総額に対し最大年率 2.036%<税込>)および監査費用、その他費用等が信託財産から支払われます。ファンド毎に異なりますので、詳細は「投資信託説明書(交付目論見書)」等によりご確認ください。なお、手数料等の合計額については、お申込金額、保有期間、運用状況等に応じて異なりますので、表示することは出来ません。
- 一部の投資信託ではお取扱いできない日や大口の換金について制限がある場合があります。
- 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。
- 当金庫が取り扱う投資信託は、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・運用は各運用会社(投資信託委託会社等)が行います。
- 投資信託をお申込みの際は、あらかじめ最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および「投資信託説明書(目論見書)補充書面」等により内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。「投資信託説明書(交付目論見書)」および「投資信託説明書(目論見書)補充書面」等は、当金庫本支店の窓口にご用意しております。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの適用はありません。
- この広告は足利小山信用金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

<保険に関する注意点>

- 保険契約は預金等ではありません(預金保険制度の対象外です)。また、保険金や解約返戻金が払込手数料の合計額を下回る場合があります。
- 保険契約を引き受け、保険金等をお支払いするのは保険会社となっています。なお、引受保険会社の業務や財産の状況の変化によっては、ご契約時の保険金額等が減額される場合があります(詳細につきましては、お申込みの際にお渡しする「重要事項説明書」、「ご契約のしおり」等をご覧ください)。
- ご検討にあたっては、商品パンフレット等を必ずご覧ください。
- 詳しくはお取扱店までお問い合わせください。所定の資格を持つ募集人がご説明させていただきます。

<個人向け国債ご購入にあたっての注意点>

- 個人向け国債は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。
- 個人向け国債は当金庫が元本を保証する商品ではありません。
- 発行者である日本国の信用状況の悪化等によって損失が生じることがあります。
- 募集により購入する場合は、購入対価のみをお支払いいただけます。
- 固定 3 年および 5 年は、ご購入から償還まで利率は変動しません(固定金利制)。
- 個人向け国債のご購入に際しては、必ず契約締結前交付書面により内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 契約締結前交付書面は、当金庫の本支店等の窓口にご用意しております。

<個人向け国債の中途換金についてのご留意事項>

- 固定 3 年・固定 5 年・変動 10 年のいずれも、発行から 1 年間は原則として中途換金はできません。中途換金をする際は、下記により算出される中途換金調整額が売却される額面金額に経過利息を加えた金額より差し引かれることとなります。

中途換金調整額
直前 2 回分の各利子(税引前)相当額 × 0.79685

詳しくは各営業店の窓口までお問い合わせください。