

# すわしんセット運用パッケージ 「グッド・バランス」

期間中、投資信託と定期預金を同時にお申込みいただくと、  
定期預金が特別金利でご利用いただけます！

お取扱期間：令和元年11月1日(金)～令和2年10月30日(金)

定期預金

お申込み総額の  
50%以下  
20万円以上

同時お申込み

合計40万円以上



投資信託

お申込み総額の  
50%以上

※投資信託購入金額には、  
お申込み手数料と消費税を含みます。

詳細は裏面をご覧ください →

特別金利定期預金 預入期間 1年

当金庫でNISA口座を開設されている場合

年 **0.8%**

税引後  
年 0.637%

左記以外の場合

年 **0.6%**

税引後  
年 0.478%

＜すわしんセット運用パッケージ「グッド・バランス」販売対象の投資信託商品名＞

- ◆ しんきんJリートオープン
- ◆ しんきん3資産ファンド
- ◆ DIAM世界3資産オープン(愛称:ハッピーハーモニー)
- ◆ 三井住友・グローバル・リート・オープン(愛称:世界の大家さん)
- ◆ DIAM高格付インカムオープン(愛称:ハッピークローバー)(毎月決算型)
- ◆ DIAM高格付インカムオープン(愛称:ハッピークローバー)(1年決算型)
- ◆ クルーズコントロール
- ◆ しんきんJリートオープン(1年決算型)
- ◆ しんきんグローバル6資産ファンド
- ◆ しんきん世界好配当利回り株ファンド
- ◆ AI(人工知能)活用型世界株ファンド

詳しくは、窓口または営業担当者までお気軽にお問い合わせください。

商号等：諏訪信用金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第255号



諏訪信用金庫

SUWA SHINKIN BANK

# ご注意ください

## ＜すわしんセット運用パッケージ「グッド・バランス」について＞

- ◆ 個人のお客さま(個人事業主を含む)がご利用いただけます。
- ◆ ごご利用いただける方は住所または勤務先が当金庫営業エリア内のお客さまに限らせていただきます。
- ◆ お申込み金額(投資信託購入額と特別金利定期預金預入額の合計)は40万円以上です。
- ◆ 投資信託と特別金利定期預金は同時にお申込みください。
- ◆ 投資信託のご購入額には販売手数料と手数料にかかる消費税額を含みます。
- ◆ 投資信託は表面のすわしんセット運用パッケージ「グッド・バランス」販売対象の投資信託(ファンド)からお選びください。
- ◆ 本商品は、金融環境の変化等により、予告なく内容・条件を変更したり、お取扱いを中止する場合があります。

## ＜特別金利定期預金について＞

- ◆ 20万円以上で投資信託購入額と同額までご利用できます。
- ◆ 現在お預け入れいただいている定期預金からの預け替えはできません。
- ◆ 預入期間は1年、自動継続のスーパー定期またはスーパー定期300となります。(証書式のみ)
- ◆ 特別金利は初回預け入れ時のみの適用となり、満期ご継続時は満期日当日の店頭表示金利を適用します。
- ◆ 中途解約する場合は当金庫所定の中途解約利率が適用されます。
- ◆ 預金保険制度の対象となります。
- ◆ 金利環境の変化等により特別金利や条件等を変更させていただく場合があります。
- ◆ 利息には20.315%の税金がかかります。(マル優のお取扱いもできます)

## ＜投資信託に関するご注意事項＞

- ◆ 投資信託は預金商品および保険商品ではありません。
- ◆ 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の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・運用は投資信託委託会社が行います。
- ◆ 投資信託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組入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。また、外貨建て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、ご購入されたお客さまに帰属します。
- ◆ 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みに関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はありません。
- ◆ 投資信託を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等を必ずご覧ください。投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等は当金庫本支店にご用意しています。
- ◆ 当資料は当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。

## ＜投資信託に関する手数料等の概要＞

- ◆ 投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に、最大3.30%の申込手数料率(消費税込)、約定口数を乗じて得た金額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.3%を乗じた信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額に対して最大1.749%(消費税込)を乗じた額を信託報酬として、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、お申込み金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。

