

円貨定期預金に関するご注意事項

- 適用金利は、当初契約日から満期日までの初回限りとし、自動継続後は満期日現在の基準金利を適用します。
- ATM・インターネットバンキング等では、お取扱いできません。
- マル優利用資格を有するお客様はお申し出によりマル優のお取扱いができます。
- 本預金は、預金保険制度の対象となっており、預金保険の範囲内で保護されます。
- 金利情勢の大幅な変化があった場合には、本商品のお取扱いを終了させて頂く場合があります。
- 満期日前の中途解約については、当金庫所定の中途解約利率を適用いたします。

投資信託に関するご注意事項

- 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の対象ではありません。また、当金庫にてご購入いただく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(委託会社)が行います。
- 投資信託は、組入れられた有価証券(株式、債券等)の価格変動や発行体の信用状況の変化、金利変動、為替相場の変動などにより基準価額が下落し、投資元本割れになる場合がございます。したがって、投資信託は元本および分配金が保証されている商品ではありません。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入されたお客様に帰属いたします。
- 借り入れられた資金を前提とした投資信託のお申込みはお断りしていますのでご了承ください。
- 外貨建資産が組入れられている投資信託の場合、海外証券取引所等の休業日等により、ご購入・ご換金ができない日がございます。
- 過去の運用実績は、将来の運用実績をお約束するものではありません。
- 投資信託のご購入のお申込に関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はございません。
- ご購入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は当金庫窓口にご用意しております。

投資信託取引に係る諸費用

- お申込時の費用/購入時手数料(購入時の一戸あたりの基準価額に対し最大3.30%(税込)、約定口数を乗じて得た額)
- 換金時の費用/信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大0.5%)
- 保有期間中の費用/信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.420%(税込))
- その他費用/上記以外に監査報酬、その他費用が信託財産から支払われます。
これらの費用については、運用状況により変動するものであり、事前に料率・上限等を表示することができません。

*反社会的勢力の申込はお断りします。

*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。

くわしくは本支店窓口またはフリーダイヤルまでお問い合わせください。

0120-307-804

受付時間
9:00~17:00(土・日・祝日を除く)

 浜松いわた信用金庫

浜松いわた信用金庫 やらまいかプラン

投資信託+定期預金セット



2019年10月1日現在

 浜松いわた信用金庫

浜松磐田信用金庫
登録金融機関
東海財務局長(登金)第61号

なぜ資産運用が必要なの?

将来に向けて準備する

日本の平均寿命は長くなる一方出生率は低下しており、今後も少子高齢化が進むものと考えられます。日本では「少子高齢化」が急速に進んでいるので、現役世代が減り、年金生活者を支えることが難しくなっています。老後の生活費を年金だけに頼るのは難しそうです。自分たちで準備していくことが大切になりますね。

物価上昇に負けない

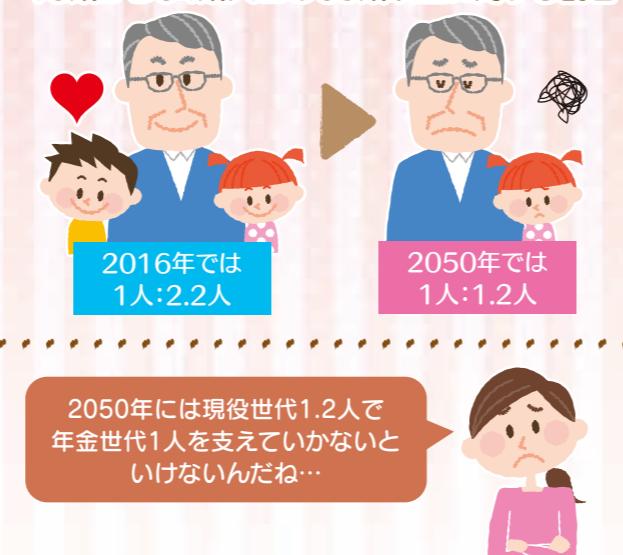
インフレに対応する

資産を現金のまま持ち続けても物価上昇(インフレ)時には資産は目減りしていきます。資産を守るためにもお金に働いてもらいましょう。

*右記はあくまで資料からの抜粋であり、商品によっては、値下がりしている物や据置が続いている物もあります。

総務省統計局・小売物価統計調査(動向編)浜松市年間平均 *は静岡県

15歳から64歳人口の65歳以上に対する割合



具体例

	1999年(平成11年)	2018年(平成30年)
自動車ガソリン(1ℓ)	111円	149円 約1.3倍
バター(200g)	341円	426円 約1.2倍
牛肉(100g)	639円	957円 約1.4倍
大学授業料*(1年間、昼間部) (国立法文系)	478,800円	535,800円 約1.1倍

お金の寿命を延ばす

老後のために準備した資金を長持ちさせましょう

利率の違いでどれだけ長持ちするの?

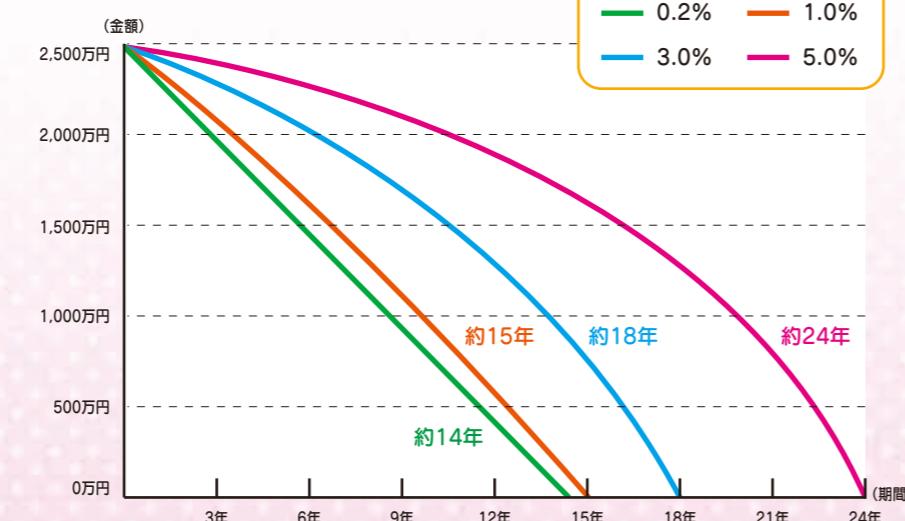
老後資金として2,500万円の元金を確保した場合、毎月15万円ずつ使いながら年0.2%の利率で運用すると約14年で使い切ります。

同じ金額でも、年5%で運用すれば使い切るのは約24年後で、約10年も資産の寿命を伸ばすことができます。

2,500万円の資産を毎月15万円ずつ取り崩していく場合の運用利回り別シミュレーション

運用利回り

- 0.2% — 1.0%
- 3.0% — 5.0%



*経過期間ごとの残高計算式(月単位)=
元金+(月初元金×運用利回り÷12)-月末取崩額

*右記年数は、固定金利で計算した物です。

税金等は考慮しておりません。(出典)三菱UFJ信託制作

投資信託+定期預金 セット

やらまいかプラン

当面使う予定のないお金

将来使う予定のあるお金

普通預金
教育資金
住宅資金
介護資金
老後資金



すぐに使うお金

生活資金・住宅費・医療費など

お金の色分けをしてみましょう

資金の性格に応じた資産運用・資産形成を考えてみましょう