

合併1周年記念キャンペーン

第1弾

# 投資信託 キャンペーン

平成23年3月1日[火] ▶ 4月28日[木]

## 投信初めて キャンペーン

初めて当行で投資信託を  
[20万円以上ご購入]いただくと  
九州地方の「郷土物産品」  
3,000円分プレゼント!!

プレゼント商品(郷土物産品)は、災害が相次いでいる九州地方への  
応援の気持ちを込めて、北九州の特産品を選定しお送りします。

## 資産運用プラン「資産充実」 特別金利キャンペーン 1周年特別プラン

通常

定期預金(1年物)+  
年0.5% (税引後0.4%)

今回

定期預金(6カ月物)+

年1.00% (税引後0.8%)

## キャンペーンスケジュール

4月<sup>から</sup>開始 住宅ローンキャンペーン  
フリーローンキャンペーン

5月<sup>から</sup>開始 定期預金キャンペーン

詳しい情報は  
乞うご期待!!



合併1周年キャンペーン  
ナビゲーター

※金利情勢によりキャンペーン期間中であっても予告無くお取り扱いを変更・中止させていただく場合がございます。

※詳しい商品内容は店頭または別添のパンフレットをご覧ください。

詳しくは店頭窓口までお気軽にお問い合わせください。

詳しい内容は裏面をご参照ください →

## ご購入の際の留意点について

### 1 お申込み時の留意点

- 個人(個人事業主を含みます)のお客さまが対象となります。
- お申込みは各支店窓口のみのお取扱いとさせていただきます。(ATMやインターネットバンキングでのお預入れはできません)
- 円貨定期預金の金利優遇は、当初のお預入れ期間のみ適用とし、その後は店頭表示金利となります。
- 円貨定期預金は、元本保証商品で預金保険制度の対象となっております。(元本1,000万円とのお利息分まで)
- 急激な金利環境の変化等が生じた場合には、取扱期間中であっても条件を変更する場合があります。

### 2 投資信託における留意点

- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 投資信託は、設定・運用を投信会社が行う商品です。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託は、値動きのある証券(株式、債券など)に投資しますので、市場環境等により基準価額が下落し、損失を被ることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替の変動により損失を被ることがあります。したがって、元本・分配金は保証されているものではなく、基準価額の変動により損失を被り、投資元本を下回ることがあります。
- 当行でご購入いただいた投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託のお取引に関しては、クーリング・オフの適用はありません。
- お申込みにあたっては、当行所定のお申込手数料(お申込金額に対し最大3.15%(税込))がかかるほか、保有期間中は信託報酬(信託財産純資産総額に対し実質最大2.10%(税込))がかかります。また、一部の投資信託は換金時に信託財産留保額が基準価額から差し引かれます。その他の費用として、監査報酬、有価証券等売買時の売買委託手数料、外貨建資産保管費用、信託事務の諸費用等の費用がかかります。また、手数料等の合計額については、お申込金額、保有期間等により異なりますので、表示することができません。
- お申込みの際は、「契約締結前交付書面」ならびに最新の「投資信託説明書(目論見書)」を交付いたしますので、内容を十分お読みのうえ、ご自身でご判断ください。契約締結前交付書面は、当行本支店の窓口でご用意しております。

### 3 外貨定期預金における留意点

- 為替相場の変動により為替差損または為替差益が生じる場合があります。したがって、お引出しの円貨額がお預入れの円貨額を下回る(元本割れ)こともあります。
- お預入れの換算相場(TTSレート)とお引出しの換算相場(TTBレート)は、同日の場合であっても異なりますので、お客さまのご負担となります。
- お預入れ中にやむを得ない事由により中途解約する場合は、解約日の外貨普通預金金利を適用します。
- 外貨(現金)でお預入れまたはお引出しの場合は、当行所定の手数料をいただきます。
- 外貨預金はマル優の対象となりません。
- 外貨預金は預金保険制度の対象となりません。
- 適用金利は当行の店頭または窓口でご確認ください。
- 利息に対して20%(所得税15%+地方税5%)の税金が源泉徴収されます。

### 4 国債における留意点

- 国債は預金・金融債、保険契約ではなく預金保険、保険契約者保護機構の対象ではありません。また、銀行は投資者保護基金に加入していないため、同基金の対象となりません。
- 国債は発行体である日本国の信用状況の悪化等により、元本や利子の支払いが滞ったり、支払い不能が生じるリスクがあります。
- 中途換金する場合には、金利の変動等に伴う債券価格の変動により投資元本を割り込む可能性があります。(個人向国債を除く)。また、発行者の信用状況の変化等により損失を被ることがあります。
- 国債でお預りした申込証拠金(お申込みをいただいた日から発行日まで)は付利されません。
- 国債の利払日、償還日前には、中途換金ができない期間があります。
- 償還日以降利子はつきません。(ご指定の口座へ償還金を入金いたします)
- 国債は一度約定したお取引の取り消しはできません。
- 口座管理手数料は無料です。
- 平成18年1月よりマル特・マル優は障害者などの方のみが対象となっています。
- 利払い時に利子に対して20%(所得税15%+地方税5%)の税金が源泉徴収されます。
- 既発債(過去に発行された国債)のお取扱いについては、当行窓口でおたずねください。
- ご購入時に手数料はかかりません。

ゆとり導くベストな選択を

# 〈つくば〉資産充実

資産運用プラン



## あなたならではの資産運用をはじめませんか。

定期預金に株式投資信託や外貨定期預金、国債を組み合わせ、  
ご希望に沿った運用プランを選べる〈つくば〉[資産運用プラン]資産充実。  
資産運用への多様なニーズにおこたえする計10種類の運用タイプで、  
お客さま一人ひとりの「ゆとりのマネーライフ」をフルサポートします。

商号/株式会社 筑波銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第44号 加入協会/日本証券業協会

詳しい内容は中面をご参照ください →

# 〈つくば〉 資産充実

資産運用プラン

ニーズに合わせて  
コースを選択!

資産充実とは、資産運用がはじめての方から運用経験が豊富な方まで、幅広いニーズにお応えする資産運用プランです。

10種類の異なる資産運用タイプから、あなたのマネープランの方向性にピッタリのものをお選びいただけます。

## あなたにぴったりの資産運用タイプはどれですか?

資産充実の  
仕組み

〈つくば〉の **定期預金** 10万円を1口としてお預入れいただき、お客様の投資プランに合わせてお預り資産をご購入いただきます。

お預り資産は、**株式投資信託** **外貨定期預金** **国債** の3種類から、10タイプのバリエーションよりお選びいただけます。

### コツコツ運用プラン

とにかく安定を一番に考えるあなたに

1:0.5コース

定期預金10万円と、お預り資産5万円のコースです。



1:1コース

定期預金10万円と、お預り資産10万円のコースです。



### バランス運用プラン

安定と収益のバランスを大切にするあなたに

1:2コース

定期預金10万円と、お預り資産20万円のコースです。



**A** タイプ  
お預り資産を全額株式投資信託に



**B** タイプ  
お預り資産を外貨定期と株式投資信託に等分



**C** タイプ  
お預り資産を国債と株式投資信託に等分

### 積極的運用プラン

有利さを追求するあなたに

1:3コース

定期預金10万円と、お預り資産30万円のコースです。



**A** タイプ  
お預り資産を全額株式投資信託に



**B** タイプ  
お預り資産の2/3を株式投資信託に、1/3を外貨定期に



**C** タイプ  
お預り資産の2/3を株式投資信託に、1/3を国債に



**D** タイプ  
お預り資産の2/3を外貨定期に、1/3を株式投資信託に



**E** タイプ  
株式投資信託、国債、外貨定期に1/3ずつお預り資産を等分



## ご購入の際の留意点について

### 1 お申込み時の留意点

- ・個人(個人事業主を含みます)のお客さまが対象となります。
- ・お申込みは各支店窓口のみのお取扱いとさせていただきます。(ATMやインターネットバンキングでのお預入れはできません)
- ・円貨定期預金の金利優遇は、当初のお預入れ期間のみ適用とし、その後は店頭表示金利となります。
- ・円貨定期預金は、元本保証商品で預金保険制度の対象となっております。(元本 1,000 万円とそのお利息分まで)
- ・急激な金利環境の変化等が生じた場合には、取扱期間中であっても条件を変更する場合があります。

### 2 株式投資信託における留意点

- ・投資信託は株式、債券、不動産投信等の値動きのある有価証券に投資します(また、外国証券にはこの他に為替変動もあります。)ので、基準価額は上下します。したがって、これにより投資元本を割り込むことがあります。
- ・投資信託は預金保険制度、投資者保護基金の対象商品ではありません。また、組み入れられた株式、債券、不動産投信等の発行者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化により、投資元本を割り込むことがあります。
- ・投資信託は、預金とは異なり、元本および分配金の保証はありません。投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入されたお客さまにすべて帰属いたします。
- ・お申込みの際は、各ファンド毎の「投資信託説明書」(「交付目論見書」または「目論見書」)をよくお読みください。
- ・投資信託のご購入の際は、ご購入金額またはご購入金額の概算金をお申込み時にお預りいたしますので、あらかじめご了承くださいませようよろしくお願いいたします。
- ・投資信託は一度約定したお取引の取り消しはできません。
- ・投資信託のお申込に際しましては、当行所定のお申込手数料(お申込代金総額に対し最高 3.15% (税込))がかかるほか、保有期間中は信託報酬(純資産総額に対し最高年率 2.10% (税込))がかかります。(ファンドによって異なります。)また、一部のファンドは換金時に信託財産留保額がかかります。

### 3 外貨定期預金における留意点

- ・為替相場の変動により為替差損または為替損益が生じる場合があります。したがって、お引出しの円貨額がお預入れの円貨額を下回る(元本割れ)こともあります。
- ・お預入れの換算相場(TTSレート)とお引出しの換算相場(TTBレート)は、同日の場合であっても異なりますので、お客さまのご負担となります。
- ・外貨預金をお預入れ中にやむを得ない事由により中途解約する場合は、解約日の外貨普通預金金利を適用します。
- ・外貨(現金)でお預入れまたはお引出しの場合は、当行所定の手数料をいただきます。
- ・外貨預金はマル優の対象となりません。
- ・外貨預金は預金保険制度の対象となりません。
- ・適用金利は当行の店頭または窓口でご確認ください。
- ・利息に対して20%(所得税15%+地方税5%)の税金が源泉徴収されます。

### 4 公共債における留意点

- ・国債は預金・金融債、保険契約ではなく預金保険、保険契約者保護機構の対象ではありません。また、銀行は投資者保護基金に加入していないため、同基金の対象となりません。
- ・国債は発行体である日本国の信用状況の悪化等により、元本や利子の支払いが滞ったり、支払い不能が生じるリスクがあります。
- ・中途換金する場合には、金利の変動等に伴う債券価格の変動により投資元本を割り込む可能性があります(個人向国債を除く)。また、発行者の信用状況の変化等により損失を被ることがあります。
- ・国債でお預りした申込証拠金(お申込みをいただいた日から発行日まで)は付利されません。
- ・国債の利払日、償還日前には、中途換金ができない期間があります。
- ・償還日以降利子はつきません。(ご指定の口座へ償還金を入金いたします)
- ・国債は一度約定したお取引の取り消しはできません。
- ・口座管理手数料は無料です。
- ・平成18年1月よりマル特・マル優は障害者などの方のみが対象となっています。
- ・利払い時に利子に対して20%(所得税15%+地方税5%)の税金が源泉徴収されます。
- ・既発債(過去に発行された国債)のお取扱いについては、当行窓口でおたずねください。
- ・ご購入時に手数料はかかりません。

▶ 詳しくはお近くの店頭窓口または「すまいるプラザ」および「パーソルプラザ」までお気軽にご相談ください。

商品のご案内・お問い合わせ・資料のご請求は、お気軽にどうぞ。

 **0120-263-599** (受付時間/土・日・祝日を除く9:00~17:00)

 **筑波銀行**