

商品概要説明書

2022年2月現在

頼れる安心信託(合同運用指定金銭信託)

項目	内容
1. 商品名	頼れる安心信託
2. 委託者兼受益者	個人のお客さま
3. 代理人	委託者兼受益者の配偶者または4親等以内の親族
代理権の範囲	①委託者兼受益者の生活費、医療費、療養費および介護費等に充当するため、「特約交付金支払依頼書」による信託財産の定時定額の交付 ②委託者兼受益者の医療費、介護費、介護施設費および公租公課等に関する都度の支払い ※請求書または領収書のご提示が必要です(請求書の場合、発行先の口座へ振込します)
4. 目的	受益者のために財産を管理し、もって生活の安定に資することを目的とします
5. 期間	信託契約に定める終了事由に該当することとなった日まで
6. 運用の基本方針	利息等の安定的な収入の確保により、信託財産の成長を図ることを運用の基本方針とします
7. 運用制限	ありません (信託財産の運用対象には貸付金、株式等があり、約款第3条に規定しています)
8. 預入方法	●頼れる安心特約付の定期預金の解約金により、お預入れいただけます(追加信託はできません)
預入金額	預入金額は、500万円以上3,000万円以内(1円単位)とします
9. 払戻方法	委託者兼受益者または代理人は受益者の医療、介護費用に充当する都度の払戻または生活費等に充当する定期的な払戻しを受けることができます
10. 収益金	
予定配当率	●お預入日に予定配当率を明示します ●予定配当率は原則として3月および9月の各26日に変更し、当日の店頭に表示します ●予定配当率は保証するものではありません
収益金のお支払い	毎年3月と9月の各26日に元本にお組入れします
11. 収益金の計算	毎年3月と9月の各26日にお支払いする収益金は、半年間の利益より信託報酬、諸経費等を控除した金額とします
12. 信託報酬	●管理信託報酬 定例管理報酬: 毎月4,500円(消費税等別途) ●運用信託報酬 金銭信託の5年ものの運用収益から予定配当額(予定配当率と信託金の元本より計算される額)等を差し引いた金額
13. 手数料	不要です(ただし、中途解約時(後記15の場合)を除きます)
14. 特約事項	付加することはできません
15. 中途解約時の取扱い	●次の場合に限り、委託者兼受益者もしくは代理人は解約、一部解約の請求ができます ①信託目的に照らしてやむを得ないご事情のため委託者兼受益者からの解約、一部解約請求があり、りそな銀行がこれを認めたとき ②代理人から、受益者の医療費・介護費の充当を支払い事由として、請求書または領収書と共に請求があり、りそな銀行が相当と認めたとき ●お預入れから5年未満の解約は、解約手数料がかかります ただし、信託契約締結日からお申出の前日までに生じた税引後の収益金の額を限度とします
16. 信託の終了事由	●この信託は、以下に掲げるほか「頼れる安心信託特約」に掲げる場合に終了します ①委託者兼受益者が死亡したとき ②委託者兼受益者について、家庭裁判所による成年後見人または任意後見監督人の選任が、当社に届出されたとき ③委託者兼受益者または代理人の解約により信託元本がゼロとなったとき
17. 預金保険適用元本補てん契約の有無	●この信託の元本は、預金保険制度の対象となります ●貸出金や有価証券発行先の信用状況または有価証券等信託財産に属する資産の値動きの状況等により、信託金の元本に欠損が生じた場合には、りそな銀行が元本を補てんします。ただし、りそな銀行に預金保険法に定める保険事故等が発生した場合には履行できない場合があります
18. 利益補足契約の有無	利益の補足は行いません。貸出先や有価証券発行先の信用状況または有価証券等信託財産に属する資産の値動きの状況等により、配当率が予定配当率を下回る可能性があります
19. その他ご留意いただく事項	●この信託は、『頼れる安心信託特別約定』および『合同運用指定金銭信託約款』によりお取扱いいたします 本商品をご利用の際には、必ず合同運用指定金銭信託約款も併せてご覧ください ●委託者兼受益者に成年後見人または任意後見監督人が選任され、当社に届出があった場合等に、代理人の任務は終了します 当社または当社の信託代理店との取引に係る代理権を有する保佐人または補助人が選任され、当社に届出があった場合等に、当社は代理人の任務を終了させ、また、この信託を終了させることができます ●お申し込みに際しては、りそな銀行所定の事務手続き等が必要となります ●本商品に係る法律や税制上のお取扱いにつきましては、弁護士や税理士等の専門家等にご確認ください
20. 指定紛争解決機関の名称	当社が契約している指定紛争解決機関 一般社団法人 信託協会 連絡先 信託相談所 電話番号 0120-817335または03-6206-3988

りそな銀行