

商品概要説明書 ーりそなの資金運用プランー

2023年3月1日現在

1. 商品名	りそなの資金運用プラン	
2. コース名	新規コース	退職金・相続資金コース
3. ご利用者	個人のお客さま(事業性口座は対象外です)	
	以下に該当する方 投資信託、りそなファンドラップをいずれも過去3年以内に保有していない方	以下①②いずれかに該当する方 ①退職金受取後1年以内の方 ②相続資金受取後1年以内の方 (退職金、相続資金を他銀行で受取りの場合も当社への預替えによりご利用可)
4. 商品内容	定期預金と投資信託またはりそなファンドラップを同時にお申込みいただいた場合に、初回預入時より3ヵ月間定期預金に特別金利を適用するパッケージ商品です。	
組合せ	<投資信託の場合> 投資信託50%以上+円定期預金50%以下 <りそなファンドラップの場合> りそなファンドラップ50%以上+円定期預金50%以下 <投資信託・りそなファンドラップ同時申込の場合> 投資信託+りそなファンドラップ合算で50%以上+円定期預金50%以下	
申込金額	<投資信託の場合> (最低金額)円定期預金との総額500万円以上 (上限金額)投資信託3億円未満+円定期預金1億円以下 ※投資信託ご購入金額は購入時手数料、消費税含む <りそなファンドラップの場合> (最低金額)円定期預金との総額500万円以上 ※りそなファンドラップの新規ご契約金額は300万円以上 (上限金額)りそなファンドラップ上限なし+円定期預金1億円以下 <投資信託・りそなファンドラップ同時申込の場合> (最低金額)投資信託購入とりそなファンドラップ契約額の合計が500万円以上 (上限金額)投資信託3億円未満+りそなファンドラップ上限なし+円定期預金1億円以下 ※投資信託ご購入金額は100万円以上3億円未満、りそなファンドラップご契約金額は100万円以上、上限なし	
対象の投資信託・ファンドラップ	<投資信託の場合> 購入手数料がかからない投資信託(購入金額により手数料がかからない場合も含む)、積立投資信託は本プランの対象外となります。 詳しくは店頭までお問合せください。 <りそなファンドラップの場合> りそな銀行でお申込みいただいたりそなファンドラップのみとなります。りそなファンドラップ(ウェルカムプラン)は本プランの対象外となります。	
その他	一回限りのご利用となります。	一度ご利用になられた退職金、相続資金を再度ご利用いただくことはできません。
5. お申込方法	店頭でのお申込みに限ります。	
6. 必要な書類	<退職金受取の方> 退職所得の源泉徴収票等 <相続資金受取の方> 遺産分割協議書、遺言書等(コピーも可)	
7. 対象となる定期預金	期間3ヵ月の自由金利型定期預金(M型)、自由金利型定期預金に限ります。	
自由金利型定期預金(M型)	自動継続のお取扱いに限ります。「自由金利型定期預金(M型)規定」によりお取扱いします。本預金をご利用の際には、必ずご覧ください。	
自由金利型定期預金	自動解約入金のお取扱いはできません。「自由金利型定期預金規定」によりお取扱いします。本預金をご利用の際には、必ずご覧ください。	
8. 定期預金の適用金利	初回預入時より3ヵ月間のみ当社所定の特別金利を適用します。 ※条件、適用金利は、チラシやホームページ等に表示します。 ※自動継続後の適用金利は、市場金利動向に応じて決定した満期日当日の3ヵ月もの店頭表示金利とします。	
9. 定期預金の中途解約	定期預金を中途解約する場合は、「自由金利型定期預金(M型)規定」または「自由金利型定期預金規定」で定める期限前解約利率により利息を計算し、お支払いします。特別金利は適用されません。	
10. 当社が契約している指定紛争解決機関	一般社団法人全国銀行協会 連絡先 全国銀行協会相談室 電話番号 0570-017109 または 03-5252-3772	
11. その他参考となる事項	●この商品は、今後商品内容の変更や取扱を中止することがありますので、あらかじめご了承ください。 ●資金運用プランの商品内容、定期預金の適用金利等は、りそなグループの各銀行により異なります。 <定期預金について> ・金利環境の変化等により事前の予告なく適用する金利を変更する場合や、お取扱いを中止することがあります。 ・預金保険制度の対象となります。	