

平成31年4月1日

## 退職金専用プラン「2ステージ」の改定について

トモニホールディングスグループの香川銀行（頭取 本田 典孝）は、平成31年4月1日（月）から、退職金専用プラン「2ステージ」を拡充し、「定期預金コース」のほかに「資産運用コース」を新たに設けます。また、退職金のお受取日から5年以内と対象期間を拡大し、お客さまのニーズに合わせ、よりトータルでサポートできる商品に改定いたしました。

引き続き当行では、今後もさまざまな金融商品の品揃えの充実を図り、お客さまの幅広いニーズにお応えできるよう、サービスの向上に努めてまいります。

### 記

#### 【退職金専用プラン「2ステージ」の主な内容】

改定日	平成31年4月1日(月)
商品名	自由金利型定期預金(M型)＜単利型＞(愛称: 2ステージ)
対象者	【定期預金コース・資産運用コース共通】 ・退職金の支給を受けられた方で、退職金のお受取日から <b>5年以内</b> の個人のお客さま（香川銀行本支店の営業エリア内にお勤め又はお住まいのお客さまに限ります。） 【資産運用コース】 ・退職金のお受取日から5年以内の方で、「定期預金(スーパー定期又はスーパー定期300(3か月もの))」と「資産運用商品(投資信託・金融商品仲介取扱商品)」を同時にお申込みいただいた方（インターネットバンキング・テレホンサービスでのお取り扱いはできません。）
取扱店	当行本支店(東京支店及びセルフうどん支店は除きます。)
期間	【定期預金コース】 ステージ1...3か月 ステージ2...6か月 【資産運用コース】 3か月
自動継続	非自動継続(証書式)
預入金額	2ステージ(定期預金コースと資産運用コース合算)は、退職金のお受取額以内とします。各コースの預入金額は以下のとおりです。 【定期預金コース】 ・ステージ1 300万円以上かつ退職金のお受取額以内 ・ステージ2 ステージ1のお預入れ定期預金の満期継続元利金以内 【資産運用コース】 ・定期預金と資産運用商品を合わせた、お申込み総額が30万円以上かつ退職金のお受取額以内(資産運用商品における申込手数料・消費税等を含みます。)
適用利率	【定期預金コース】 ・ステージ1 預入日の店頭表示金利 + 年1.0%(税引後 + 年0.796%) ・ステージ2 Aコース 預入日の店頭表示金利 + 年0.4%(税引後 + 年0.318%) Bコース 預入日の店頭表示金利 + 年0.6%(税引後 + 年0.478%) 【資産運用コース】 ・お申込総額のうち30%以上50%未満を資産運用商品に、残りをスーパー定期又はスーパー定期300(3か月もの)に同時にお預入れいただいた場合 適用利率 年3.3%(税引後 年2.629%) ・お申込総額のうち50%以上を資産運用商品に、残りをスーパー定期又はスーパー定期300(3か月もの)に同時にお預入れいただいた場合 適用利率 年5.5%(税引後 年4.382%)

※ 改定の内容及び商品の概要・ご留意事項等につきまして、詳しくは別紙をご参照ください。

以上

将来に備える、未来を育てる。そのために  
「退職金は有効に運用したい」と、お考えの方に。  
香川銀行は、ゆとりあるセカンドライフに  
役立つプランをご用意しています。

ご退職者さまへのご案内

## 2 退職金専用プラン ツー ステージ

### ご利用いただける方

#### ●個人のお客さまで、退職金の支給を受けられた方

(香川銀行本支店の営業エリア内にお勤め又はお住まいのお客さまに限ります。)

(東京支店及びセルフうどん支店ではお取り扱いしていません。)

### ご利用時の確認等

退職金のお受取日及びお受取額が確認できる資料をご提示ください。

- 香川銀行の預金口座に退職金の振込みがあったお客さま  
退職金お受取口座の預金通帳 等
- 他金融機関で退職金をお受取りされ、現金またはお振込みにてお申込されるお客さま  
「退職所得の源泉徴収票」等の退職金のお受取日及びお受取額を確認できる資料

退職金のお受取日から**5年以内**のお客さまがご利用いただけます。

※2ステージ(定期預金コースと資産運用コースの合算)は、退職金のお受取額以内とします。

※ご利用には各コースごとの条件がございます。くわしくは各コースのページをご参照ください。

# 退職金の運用を、まずは、じっくりご検討されたい方へ

退職後 1 回限りご利用可能

## 定期預金コース

ステージ  
1

### 定期預金

スーパー定期300 3か月もの

店頭表示金利 + 年1.0%

●非自動継続 ●証書式 ●お預け入れ金額300万円以上、退職金のお受取額以内

(税引後+年0.796%)

ご利用条件

- 退職金のお受取日から5年以内にお預入れいただける退職者ご本人さま(当行本支店の営業エリア内にお勤め又はお住まいのお客さまに限りです。)
- 退職後、1回限り\*のご利用となります。  
\*過去に当行の退職金専用プラン「2ステージ」(資産運用コースは除く)にお預入れいただいた方はご利用できません。

お預入れ金額

- 300万円以上かつ退職金のお受取額以内(退職金のお受取日及びお受取額が確認できる資料をご提示ください。)

【ステージ1】の定期預金満期後に書替継続(初回のみ)をお申込みされた場合

ステージ  
2

### Aコース 定期預金

スーパー定期 6か月もの

店頭表示金利 + 年0.4%

(税引後+年0.318%)

●非自動継続 ●証書式  
●お預け入れ金額【ステージ1】の満期元利金以内

### Bコース 定期預金+年金受取または年金受取予約

スーパー定期 6か月もの

店頭表示金利 + 年0.6%

(税引後+年0.478%)

●非自動継続 ●証書式  
●お預け入れ金額【ステージ1】の満期元利金以内  
※年金のお受取りまたは、お受取りの予約を当行にご指定いただけます。

ご利用条件

- ステージ1満期後、書替継続(初回のみ)をお申込された方(ステージ1、ステージ2はそれぞれ同一店舗のお取扱いとします。)
- Bコースをお申込の際は、年金のお受取りまたは「年金受取り予約サービス★」にてお受取りの予約を当行にご指定いただけます。

お預入れ金額

- ステージ1のお預入れ定期預金の満期継続元利金以内

#### ●金利の上乗せは【ステージ1】3か月間、【ステージ2】6か月間のみ適用となります。

※税引き後の利率は、復興特別所得税を付加した20.315%の税金が差し引かれた利率であり、小数点第4位以下を切り捨てて表示しています。  
例えば、300万円を【ステージ1】でお預けの場合、90日間(3か月を90日と仮定)で得られる利息は以下の通りです。  
スーパー定期300(3か月もの)店頭表示金利 年0.010%(2019年3月15日現在)  
 $300万円 \times (0.010\% + 1.0\%) \times 90日 / 365日 = 7,471円$ (税引き後5,954円)となります。

#### その他留意事項(ステージ1、ステージ2共通)

取扱店

- 当行本支店※東京支店及びセルフうどん支店は除きます。

対象商品

- スーパー定期またはスーパー定期300(ステージ1:3か月もの、ステージ2:6か月もの)(非自動継続・証書式)

その他  
留意事項

- 定期預金の自動継続のお取扱いはいたしません。
- ステージ1からステージ2への書替を除き、書替継続する場合は書替時における当該定期預金の店頭表示金利が適用されます。最新の店頭表示金利は店頭または当行ホームページでご確認ください。
- 満期日前に解約する場合は、当行所定の中途解約利率を適用いたします。(上記金利は適用されません。)
- 他の金利優遇キャンペーンや金利上乗せとの重ねてのご利用はできません。
- お受取り利息には20.315%(復興特別所得税0.315%含む)の税金がかかりますので、実際のお受取りは税金を差し引いた金額となります。なお、税引き後の利率は小数点第4位以下を切り捨てて表示しています。
- 法令に定められた条件を満たす場合、マル優のお取扱いができます。

#### ★『年金受取り予約サービス』がご利用いただける方(以下の①から④のすべての条件を満たされている方が対象です。)

- ①年金受給開始年齢の5年前から2か月前までの方
  - ②当行で年金受給資格の確認ができた方
  - ③当行に年金振込を指定する口座をお持ちの方(お取引がない場合は、口座開設が必要です。)
  - ④受給される年金の種類が国民年金、厚生年金または、各種共済年金の方
- ※ただし、すでに当行で年金を受給中の方は『年金受取り予約サービス』の対象外といたします。

金利環境の変化、サービス内容見直し等により、予告なく商品内容・条件・特典内容等を変更させていただく場合がございます。

窓口に詳しい説明書をご用意しています。

平成31年4月1日現在

# 退職金の運用を考えてみたい方へ

退職金のお受取から5年以内  
であれば何回でもお申込可能

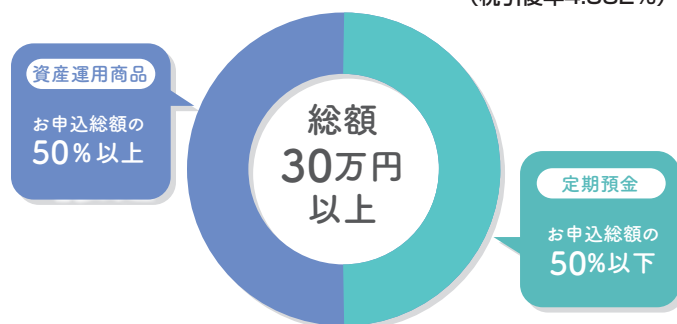
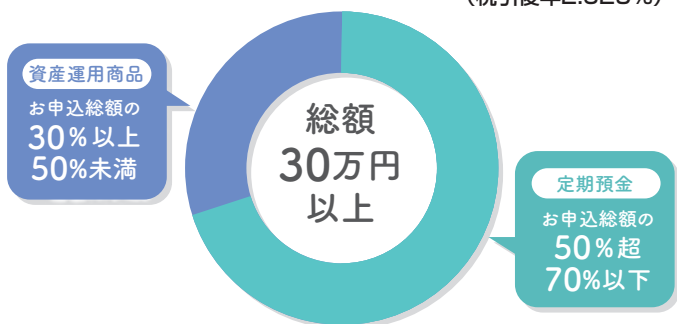
## 資産運用コース

お申込み総額(30万円以上)のうち  
**30%以上50%未満**を資産運用商品に、  
残りを**スーパー定期(3か月もの)**に  
同時にお預け入れいただいた場合

お申込み総額(30万円以上)のうち  
**50%以上**を資産運用商品に、  
残りを**スーパー定期(3か月もの)**に  
同時にお預け入れいただいた場合

スーパー定期 適用利率 **年3.3%**  
3か月もの (税引後年2.629%)

スーパー定期 適用利率 **年5.5%**  
3か月もの (税引後年4.382%)



### 定期預金の受取利息の目安

例えば定期部分100万円でお預入れの場合、  
90日間(3か月を90日と仮定)で得られる定期預金の  
利息(税引後)は、100万円×3.3%×90/365日＝  
約8,137円(税引後約 6,484円)です。

### 定期預金の受取利息の目安

例えば定期部分100万円でお預入れの場合、  
90日間(3か月を90日と仮定)で得られる定期預金の  
利息(税引後)は、100万円×5.5%×90/365日＝  
約13,562円(税引後約 10,807円)です。

#### ご利用条件

- 退職金のお受取日から5年以内の方が、当行指定の資産運用商品(投資信託・金融商品仲介取扱商品)と同時に、定期預金3か月ものをお申込いただく場合(退職金のお受取日及びお受取額が確認できる資料をご提示ください。)
- 退職金のお受取日から5年以内であれば、複数回お申込が可能です。

#### お預入れ金額

- 定期預金と資産運用商品を合わせた、お申込総額が30万円以上かつ退職金のお受取額以内(資産運用商品における申込手数料・消費税等を含みます。)
- 満期を迎えていない2ステージ(資産運用コース)の定期預金が複数ある場合、当該お申込総額の合算が上限です。

#### 取扱店

- 当行本支店  
※東京支店及びセルフうどん支店は除きます。

#### 組合せ内容

- 「定期預金(スーパー定期3か月もの)」と「資産運用商品(投資信託・金融商品仲介取扱商品)」を同時にお申し込みください。  
※インターネットバンキング・テレホンサービスでのお取り扱いはできません。

#### 対象商品

- 定期預金:スーパー定期またはスーパー定期300(3か月もの)(非自動継続・証書式)
- 資産運用商品(投資信託・金融商品仲介取扱商品):当行指定のラインアップからご選択いただけます。  
くわしくは窓口までお問い合わせください。

#### その他留意事項

- 定期預金の自動継続のお取扱いはいたしません。  
書替継続する場合は書替時における当該定期預金の店頭表示金利が適用されます。  
最新の店頭表示金利は店頭または当行ホームページでご確認ください。
- 満期日前に解約する場合は、当行所定の中途解約利率を適用いたします。(上記金利は適用されません。)
- 他の金利優遇キャンペーンや金利上乘せとの重ねてのご利用はできません。
- お受取り利息には20.315%(復興特別所得税0.315%含む)の税金がかかりますので、実際のお受取りは税金を差し引いた金額となります。なお、税引き後の利率は小数点第4位以下を切り捨てて表示しています。
- 法令に定められた条件を満たす場合、マル優のお取扱いができます。

資産運用商品には元本割れなどのリスクや手数料などのコスト等、商品性に関わる注意点が  
あります。くわしくは裏面に記載しておりますので、必ずご確認ください。

当資料は香川銀行が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。

金利環境の変化、サービス内容見直し等により、予告なく商品内容・条件・特典内容等を変更させていただく場合がございます。

窓口にくわしい説明書をご用意しています。

平成31年4月1日現在

# お客様のニーズに合わせて、トータルにサポートいたします

## 資産運用コース

### 投資信託に関する留意事項

リスク	<ul style="list-style-type: none"><li>● 投資信託の基準価額は、組み入れた株式や債券の値動き、為替相場の変動等の影響により上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがございます。</li><li>● 投資信託の運用による損益は投資信託をご購入のお客様に帰属します。</li></ul>
主な費用等	<p>【申込手数料】 お申込み金額に応じ、基準価額に対して最高3.24%(税込) 【信託報酬】 純資産総額に対して最高年率2.376%(税込) 【信託財産留保額】 換金時の基準価額に対して最高0.5%</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● また、これらとは別に監査報酬、有価証券売買委託手数料などその他費用等(運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額を示すことができません。)を、信託財産を通じてご負担いただきます。</li><li>● その他詳細は各商品の「投資信託説明書(交付目論見書)」及び「目論見書補完書面」をご確認ください。</li></ul>
その他の重要な事項	<ul style="list-style-type: none"><li>● 投資信託は預金ではなく、元本の保証はございません。また、預金保険の対象ではございません。</li><li>● 当行でご購入いただく投資信託は、投資者保護基金の対象ではございません。</li><li>● 香川銀行は販売会社であり、投資信託の設定及び運用は運用会社が行います。</li><li>● 投資信託購入時は必ず最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」及び「目論見書補完書面」により商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。</li><li>● 「投資信託説明書(交付目論見書)」及び「目論見書補完書面」は当行本支店等にご用意しています。</li><li>● 投資信託のご購入に関して、クーリング・オフの適用はございません。</li></ul>

### 金融商品仲介取扱商品に関する留意事項

対象となる商品	<ul style="list-style-type: none"><li>● 当行で取扱う外国債券、仕組債全て(外貨MMFは除きます。) ※東京支店、深川支店及びセルフうどん支店ではお取扱いしていません。</li></ul>
野村證券の口座開設に関する留意事項	<ul style="list-style-type: none"><li>● 野村證券で取り扱う商品等へのご投資には、各商品等に所定の手数料等(国内株式取引の場合は約定代金に対して最大1.404%(税込)(20万円以下の場合)、2,808円(税込)の売買手数料、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された購入時手数料(換金時手数料)及び運用管理費用(信託報酬)等の諸経費等)をご負担いただく場合があります。</li><li>● 各商品等には価格の変動等による損失が生じるおそれがあります。</li><li>● 商品ごとに手数料等及びリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等をよくお読みください。</li></ul>
外国債券、仕組債に関する留意事項	<ul style="list-style-type: none"><li>● 債券のお買付時には、購入対価のみをお支払いいただきます。</li><li>● ご購入される外国債券、仕組債は預金ではありません。また、預金保険の対象ではありません。</li><li>● 投資した資産の減少を含むリスクは、外国債券、仕組債をご購入のお客様が負うことになります。</li><li>● 債券の価格は市場の金利水準の変化に対応して変動しますので、損失が生じるおそれがあります。また、発行者の経営・財務状況の変化及び外部評価の変化、通貨発行国の国情の変化(政治・経済・取引規制等)等により、投資元本を割り込むことがあります。加えて外国債券は、為替相場の変動等により損失が生じるおそれがあります。</li><li>● 外国債券、仕組債に関する詳細な情報は、各商品の目論見書、お客様向け資料等をよくお読みください。</li><li>● 外国債券、仕組債は金融商品仲介業者で取り扱っており、お客様との取引の相手方は野村證券となります。</li><li>● 外国債券、仕組債のお申込にあたっては、あらかじめ証券口座の開設が必要です。(証券口座の開設には証券会社所定の審査があります。審査の結果、口座開設をお断りすることがあります。)</li><li>● 円貨と外貨を交換する際は、証券会社が決定した為替レートが適用されます。</li></ul>

●商号/株式会社香川銀行 登録金融機関 四国財務局長(登金)第7号 加入協会/日本証券業協会  
●委託金融商品取引業者/野村證券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第142号 加入協会/日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

当資料は香川銀行が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。

平成31年4月1日現在

香川銀行で年金(国民年金・厚生年金・各種共済年金)をお受取り  
またはお受取のご予約をいただいたお客様に、  
すてきな特典をご用意しています。



くわしくは、お近くの香川銀行窓口または下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

年金についてはこちら

香川銀行 個人営業企画部 年金担当

0120-575-795

【受付時間】9時～17時 月～金曜日(銀行休業日を除きます。)

投資信託・金融商品仲介取扱商品についてはこちら

香川銀行 個人営業企画部 投信担当

0120-166-823

【受付時間】9時～17時 月～金曜日(銀行休業日を除きます。)