

ドリームライフ定期「退職金プラン」商品概要説明書

(2022年10月3日現在適用中)

1. 商品名	・ドリームライフ定期「退職金プラン」 ※基本商品：スーパー定期												
2. ご利用いただける方	・個人のお客さま(退職金をお受取りされたご本人さま)												
3. 対象 (1) 対象資金 (2) 対象コース	・「退職金」としてお受取りされた資金 ※退職金であれば、ご年齢に関係なくお預入れいただけます。 ・次のコースからお選びいただけます。 <table border="1" data-bbox="419 640 1463 1173"> <tr> <td colspan="2" data-bbox="419 640 1463 689">(1) 定期預金＋積立投信コース</td> </tr> <tr> <td data-bbox="419 689 836 882"> 定期預金のお預入れ日当日またはお預入れ日の1か月前までに、積立投資信託(つみたてNISA含む)を新たに月5,000円以上お申込みいただいた場合に、本コースをお選びいただけます。 ※既にご契約いただいているファンドの増額の場合は対象になりません。 </td> <td data-bbox="836 689 1463 882"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="419 882 1463 931">(2) 定期預金＋年金コース</td> </tr> <tr> <td data-bbox="419 931 836 1077"> 定期預金のお預入れ日当日に公的年金のお受取りを当社に新たにご指定(他行からの指定替え含む)いただいた場合、およびお預入れ日において既に当社で公的年金をお受取りいただいている場合にお選びいただけます。 </td> <td data-bbox="836 931 1463 1077"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="419 1077 1463 1126">(3) 定期預金コース</td> </tr> <tr> <td data-bbox="419 1126 836 1173"> 定期預金をお預入れいただく場合にお選びいただけます。 </td> <td data-bbox="836 1126 1463 1173"></td> </tr> </table> ※「定期預金＋積立投信コース」においては、積立投資信託(つみたてNISA含む)の初回積立が不能となったり、積立前にご解約された場合、「定期預金＋年金コース」においては、満期日前に公的年金のお受取りを他行に指定替えされた場合、各コースにて定期預金を作成後であっても、ご解約いただき「定期預金コース」に変更いただく場合がございます。 ※積立投資信託(つみたてNISA含む)をお申込みされる場合には、当該商品の契約締結前交付書面や目論見書、補完書面を必ずご確認ください。	(1) 定期預金＋積立投信コース		定期預金のお預入れ日当日またはお預入れ日の1か月前までに、積立投資信託(つみたてNISA含む)を新たに月5,000円以上お申込みいただいた場合に、本コースをお選びいただけます。 ※既にご契約いただいているファンドの増額の場合は対象になりません。		(2) 定期預金＋年金コース		定期預金のお預入れ日当日に公的年金のお受取りを当社に新たにご指定(他行からの指定替え含む)いただいた場合、およびお預入れ日において既に当社で公的年金をお受取りいただいている場合にお選びいただけます。		(3) 定期預金コース		定期預金をお預入れいただく場合にお選びいただけます。	
(1) 定期預金＋積立投信コース													
定期預金のお預入れ日当日またはお預入れ日の1か月前までに、積立投資信託(つみたてNISA含む)を新たに月5,000円以上お申込みいただいた場合に、本コースをお選びいただけます。 ※既にご契約いただいているファンドの増額の場合は対象になりません。													
(2) 定期預金＋年金コース													
定期預金のお預入れ日当日に公的年金のお受取りを当社に新たにご指定(他行からの指定替え含む)いただいた場合、およびお預入れ日において既に当社で公的年金をお受取りいただいている場合にお選びいただけます。													
(3) 定期預金コース													
定期預金をお預入れいただく場合にお選びいただけます。													
4. お取り扱い店	・インターネット支店を除く全店 ※ATM、インターネット／モバイルバンキング、テレフォンバンキングでは、お取り扱いしていません。												
5. お預入れ期間	・お預入れいただくコースによって異なります。 <table border="1" data-bbox="419 1700 1463 1850"> <tr> <td data-bbox="419 1700 836 1749">(1) 定期預金＋積立投信コース</td> <td data-bbox="836 1700 1463 1749">3か月</td> </tr> <tr> <td data-bbox="419 1749 836 1798">(2) 定期預金＋年金コース</td> <td data-bbox="836 1749 1463 1798">1年・3年(複利のみ)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="419 1798 836 1850">(3) 定期預金コース</td> <td data-bbox="836 1798 1463 1850">1年・3年(複利のみ)</td> </tr> </table>	(1) 定期預金＋積立投信コース	3か月	(2) 定期預金＋年金コース	1年・3年(複利のみ)	(3) 定期預金コース	1年・3年(複利のみ)						
(1) 定期預金＋積立投信コース	3か月												
(2) 定期預金＋年金コース	1年・3年(複利のみ)												
(3) 定期預金コース	1年・3年(複利のみ)												

ドリームライフ定期「退職金プラン」商品概要説明書

(2022年10月3日現在適用中)

<p>6. お預入れ方法</p> <p>(1) 預入方法</p> <p>(2) 預入金額</p> <p>(3) 預入単位</p> <p>(4) その他</p>	<p>・一括預入</p> <p>※お預入れは、退職金としてお受取りされた資金につき一回限りといたします。</p> <p>※複数本に分けてお預入れいただけますが、お預入れ日は原則同日のみといたします。</p> <p>※定期預金＋積立投信コースは、他コースと併用ができません。</p> <p>・お預入れいただくコースによって異なります。</p> <table border="1" data-bbox="418 510 1465 658"> <tr> <td>(1) 定期預金＋積立投信コース</td> <td>100万円以上500万円以下</td> </tr> <tr> <td>(2) 定期預金＋年金コース</td> <td>100万円以上退職金受取金額まで</td> </tr> <tr> <td>(3) 定期預金コース</td> <td>100万円以上退職金受取金額まで</td> </tr> </table> <p>・1円単位</p> <p>・対象資金が次のいずれかに該当する場合、退職金受取金額を確認できる資料(退職金が振込まれた口座の通帳、退職所得の源泉徴収票など)のご提示をお願いいたします。</p> <p>① 他行口座へ振込まれたご資金の場合</p> <p>② 当社本支店口座へ直接振込まれたご資金でも、お受取りから1年以上経過している場合</p> <p>③ その他、当社担当者がご提示をお願いした場合</p>	(1) 定期預金＋積立投信コース	100万円以上500万円以下	(2) 定期預金＋年金コース	100万円以上退職金受取金額まで	(3) 定期預金コース	100万円以上退職金受取金額まで
(1) 定期預金＋積立投信コース	100万円以上500万円以下						
(2) 定期預金＋年金コース	100万円以上退職金受取金額まで						
(3) 定期預金コース	100万円以上退職金受取金額まで						
<p>7. 払戻し方法</p>	<p>・満期日以後に一括して払戻しいたします。</p>						
<p>8. 利息</p> <p>(1) 適用金利</p> <p>(2) 利払頻度</p> <p>(3) 計算方法</p>	<p>・次の金利を満期日まで適用いたします。</p> <table border="1" data-bbox="418 1272 1465 1563"> <tr> <td>(1) 定期預金＋積立投信コース</td> <td>【期間:3か月】 店頭表示金利＋年利1.20%(税引前)</td> </tr> <tr> <td>(2) 定期預金＋年金コース</td> <td>【期間:1年、3年】 店頭表示金利＋年利0.23%(税引前)</td> </tr> <tr> <td>(3) 定期預金コース</td> <td>【期間:1年、3年】 店頭表示金利＋年利0.18%(税引前)</td> </tr> </table> <p>※適用金利は、お預入れ時における、お預入れ金額・期間に応じた「スーパー定期」の店頭表示金利に特別金利を加算した金利といたします。</p> <p>※市場動向により適用金利を変更する場合がございます。</p> <p>・満期日以後に一括してお支払いいたします。</p> <p>・付利単位を1円とし、1年を365日とする日割による計算</p>	(1) 定期預金＋積立投信コース	【期間:3か月】 店頭表示金利＋年利1.20%(税引前)	(2) 定期預金＋年金コース	【期間:1年、3年】 店頭表示金利＋年利0.23%(税引前)	(3) 定期預金コース	【期間:1年、3年】 店頭表示金利＋年利0.18%(税引前)
(1) 定期預金＋積立投信コース	【期間:3か月】 店頭表示金利＋年利1.20%(税引前)						
(2) 定期預金＋年金コース	【期間:1年、3年】 店頭表示金利＋年利0.23%(税引前)						
(3) 定期預金コース	【期間:1年、3年】 店頭表示金利＋年利0.18%(税引前)						
<p>9. 手数料</p>	<p>・定期預金お預入れに関する手数料はかかりません。</p> <p>・積立投資信託(つみたてNISA含む)にかかる手数料等は、窓口へお問い合わせいただくか、ホームページをご確認ください。</p>						

ドリームライフ定期「退職金プラン」商品概要説明書

(2022年10月3日現在適用中)

<p>10. 付加できる 特約事項</p>	<p>・総合口座による当座貸越のお取扱いができます。 本定期預金を担保とする当座貸越がご利用いただけます。 (貸越金利は、担保となる定期預金の約定利率に0.50%を上乗せした利率)</p>																																
<p>11. 中途解約時の お取扱い</p>	<p>・単利の場合 満期日前に解約する場合は、以下の期限前解約利率(小数点第4位以下切捨て)により計算した利息とともに払戻しいたします。</p> <p>・複利の場合 満期日前に解約する場合には、以下の期限前解約利率(小数点第4位以下切捨て)、かつ6か月ごとの複利により計算した利率とともに払戻しいたします。</p> <p><3か月定期> 解約日における普通預金の利率</p> <p><1年定期> <table border="0"> <tr> <td>預入期間が6か月未満の場合</td> <td>解約日における普通預金の利率</td> </tr> <tr> <td>預入期間が6か月以上1年未満の場合</td> <td>約定利率×50%</td> </tr> </table> </p> <p><3年定期> <table border="0"> <tr> <td>預入期間が6か月未満の場合</td> <td>解約日における普通預金の利率</td> </tr> <tr> <td>預入期間が6か月以上1年未満の場合</td> <td>約定利率×40%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が1年以上1年半未満の場合</td> <td>約定利率×50%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が1年半以上2年未満の場合</td> <td>約定利率×60%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が2年以上2年半未満の場合</td> <td>約定利率×70%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が2年半以上3年未満の場合</td> <td>約定利率×90%</td> </tr> </table> </p> <p><5年定期> ※過去お預入れの際に「退職金プラン(期間5年)」を選択された場合 <table border="0"> <tr> <td>預入期間が6か月未満の場合</td> <td>解約日における普通預金の利率</td> </tr> <tr> <td>預入期間が6か月以上1年未満の場合</td> <td>約定利率×30%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が1年以上1年半未満の場合</td> <td>約定利率×40%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が1年半以上2年未満の場合</td> <td>約定利率×50%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が2年以上2年半未満の場合</td> <td>約定利率×60%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が2年半以上3年未満の場合</td> <td>約定利率×70%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が3年以上4年未満の場合</td> <td>約定利率×80%</td> </tr> <tr> <td>預入期間が4年以上5年未満の場合</td> <td>約定利率×90%</td> </tr> </table> </p>	預入期間が6か月未満の場合	解約日における普通預金の利率	預入期間が6か月以上1年未満の場合	約定利率×50%	預入期間が6か月未満の場合	解約日における普通預金の利率	預入期間が6か月以上1年未満の場合	約定利率×40%	預入期間が1年以上1年半未満の場合	約定利率×50%	預入期間が1年半以上2年未満の場合	約定利率×60%	預入期間が2年以上2年半未満の場合	約定利率×70%	預入期間が2年半以上3年未満の場合	約定利率×90%	預入期間が6か月未満の場合	解約日における普通預金の利率	預入期間が6か月以上1年未満の場合	約定利率×30%	預入期間が1年以上1年半未満の場合	約定利率×40%	預入期間が1年半以上2年未満の場合	約定利率×50%	預入期間が2年以上2年半未満の場合	約定利率×60%	預入期間が2年半以上3年未満の場合	約定利率×70%	預入期間が3年以上4年未満の場合	約定利率×80%	預入期間が4年以上5年未満の場合	約定利率×90%
預入期間が6か月未満の場合	解約日における普通預金の利率																																
預入期間が6か月以上1年未満の場合	約定利率×50%																																
預入期間が6か月未満の場合	解約日における普通預金の利率																																
預入期間が6か月以上1年未満の場合	約定利率×40%																																
預入期間が1年以上1年半未満の場合	約定利率×50%																																
預入期間が1年半以上2年未満の場合	約定利率×60%																																
預入期間が2年以上2年半未満の場合	約定利率×70%																																
預入期間が2年半以上3年未満の場合	約定利率×90%																																
預入期間が6か月未満の場合	解約日における普通預金の利率																																
預入期間が6か月以上1年未満の場合	約定利率×30%																																
預入期間が1年以上1年半未満の場合	約定利率×40%																																
預入期間が1年半以上2年未満の場合	約定利率×50%																																
預入期間が2年以上2年半未満の場合	約定利率×60%																																
預入期間が2年半以上3年未満の場合	約定利率×70%																																
預入期間が3年以上4年未満の場合	約定利率×80%																																
預入期間が4年以上5年未満の場合	約定利率×90%																																

ドリームライフ定期「退職金プラン」商品概要説明書

(2022年10月3日現在適用中)

<p>12. 自動継続</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・自動継続(元利継続・元金継続)のみのお取扱いとなります。 ※満期日以降、「定期預金+積立投信コース(期間3か月)」は、「ドリームライフ定期預金サックスプラン(期間1年)」へ、「定期預金+年金コース(期間1年・3年)」「定期預金コース(期間1年・3年)」は、「ドリームライフ定期預金サックスプラン(期間1年・3年)」へ自動的に移行し、満期日時点におけるお預入れ金額・期間に応じた適用金利にて自動継続されます。 ※過去お預入れの際に「退職金プラン(期間5年)」を選択された場合は、「ドリームライフ定期預金サックスプラン(期間5年)」へ自動的に移行します。ただし、2019年4月1日～9月30日にお預入れされた「退職金プラン(期間1年・3年・5年)」については「ドリームライフ定期預金サックスプラン(期間1年)」へ自動的に移行します。 ※お預入れ金額が1,000万円以上の場合でも、「大口定期預金」ではなく「ドリームライフ定期預金サックスプラン(期間1年・3年)」へ自動的に移行します。 ※満期日時点で「ドリームライフ定期預金サックスプラン」のお取扱いが終了している場合は、満期日以降は満期日時点におけるお預入れ金額・期間に応じた「スーパー定期」店頭表示金利を適用いたします。
<p>13. 利率情報の入手方法</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・窓口へお問い合わせいただくか、ホームページをご確認ください。
<p>14. 利子に対する課税</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・原則として20%(国税15%、地方税5%)の源泉分離課税が適用されます。 ※復興特別所得税が付加されることにより、2013年1月1日から2037年12月31日までの25年間、20.315%の源泉分離課税(国税15.315%、地方税5%)となります。 ・適格の方は、マル優をご利用いただけます。
<p>15. 当社が契約している指定紛争解決機関</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・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: 0570-017-109 または 03-5252-3772
<p>16. その他参考となる事項</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・本商品は、預金保険の対象です。 ・積立投資信託(つみたてNISA含む)は、元本保証、利回り保証のいずれもなく、価格の変動等による損失が生じるおそれがあります。商品ごとに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や目論見書、補完書面を必ずご確認ください。 ・本商品は、お一人さま1店舗でのみご利用いただけます。 ・本商品の取扱いを終了した場合には、満期日までは特別金利が適用されます。 ・満期日が土日・祝日等にあたる場合、実際に解約可能な時期は、当該満期日の翌営業日以降となります。 ・証書型ではご作成いただけません。 ・他のキャンペーン等の金利上乘せや特別金利との併用はできません。 ・金融情勢の変化等により、事前の予告なく適用金利が変更となる場合や、お取扱いを中止させていただく場合がございます。

商号等:スルガ銀行株式会社

登録金融機関:東海財務局長(登金)第8号

加入協会:日本証券業協会