

基準日:2025年4月1日

# みずほ信託マネープランセット

みずほ信託銀行から資産運用に新しいプランのご提案。  
投資信託と「円定期預金(3ヵ月もの自動継続)」を同時にお申し込みいただくと、  
おトクな金利が適用されるプランをご用意しました。

## Type 1 『基本プラン』

投資信託<sup>※1</sup>と「円定期預金(3ヵ月もの自動継続)」を同時にお申し込みいただくと、  
おトクな金利が適用されるプランです。

投資信託<sup>※1</sup>の申込金額<sup>※2</sup>合計  
▶100万円以上1億円未満が対象

投資信託<sup>※1</sup>

申込総額<sup>※3</sup>の50%以上

「円定期預金  
(3ヵ月もの自動継続)」

- 1,000万円未満:スーパー定期
- 1,000万円以上:大口定期預金

申込総額<sup>※3</sup>の50%以下

投資信託購入金額100万円以上の場合  
当初3ヵ月適用金利 年率 **1.0%**<sup>※4</sup>  
(税引き後 年率 0.79685%)

投資信託購入金額500万円以上の場合  
当初3ヵ月適用金利 年率 **3.0%**<sup>※4</sup>  
(税引き後 年率 2.39055%)

※1 購入時手数料が無料の商品、およびスイッチング取引等の購入時手数料が無料となるお取引は除きます。お申し込みいただくプランによって、一部対象外の商品がございます。詳しくは、当行本支店等にお尋ねください。

※2 投資信託の申込金額は、購入時手数料ならびに消費税相当額を含んだ約定代金です。

※3 投資信託と「円定期預金」の申込金額の合計額です。

※4 当初3ヵ月間のみ適用となります。自動継続後の適用金利は、書替日当日の当行所定の店頭表示金利となります。

●個人のお客さまが対象です。

●投資信託をお申し込みの際には、当行よりあらかじめまたは同時に投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面、商品基本資料をお渡します。投資信託をお申し込みの際にはこれらの書面の内容を十分ご確認ください。これらの書面は当行本支店等にご用意しております。

●お取り扱いが窓口となります。ただし、『基本プラン』のみ、電話取引サービスでお申し込みいただけます。

●みずほ信託eサービスでのお申し込みは対象外となります。

●市場金利動向やその他要因により、事前に開示することなく取り扱いを停止することや、商品性や適用金利を変更することがあります。

必ず裏表紙をご覧ください。

※投資信託には元本割れなどのリスクや手数料などの費用等、商品性にかかる注意点が 있습니다。  
※投資信託の元本割れによる損失、手数料などの費用等が「円定期預金」の利息額を上回る場合があります。

中面に別プランをご紹介します。

## Type 2

# 『新規運用プラン』

当行ではじめて投資信託をお申し込みいただくお客さま<sup>※1</sup>、または当行で過去1年間に投資信託を保有していないお客さま<sup>※1</sup>が、投資信託と**同時にお申し込み**をされた場合、「円定期預金(3ヵ月もの自動継続)」に、おトクな金利が適用されるプランです。

投資信託<sup>※2</sup>の申込金額<sup>※3</sup>合計

▶100万円以上1億円未満が対象

投資信託<sup>※2</sup>の  
新規口座開設

申込総額<sup>※4</sup>の50%以上

「円定期預金  
(3ヵ月もの自動継続)」

- 1,000万円未満:スーパー定期
- 1,000万円以上:大口定期預金

申込総額<sup>※4</sup>の50%以下

●新規に投資信託の口座を開設される場合、初めて投資信託をお申し込みになる場合は、ご本人さまを確認できる書面と印鑑をお持ちください。投資信託の口座開設の際には、個人番号(マイナンバー)等の告知をしていただく必要があります。

当初3ヵ月適用金利 年率 **4.0%**<sup>※5</sup>  
(税引き後 年率 3.18740%)

※1 個人のお客さまが対象です。

※2 購入時手数料が無料の商品、およびスイッチング取引等の購入時手数料が無料となるお取引は除きます。お申し込みいただくプランによって、一部対象外の商品がございます。詳しくは、当行本支店等にお尋ねください。

※3 投資信託の申込金額は、購入時手数料ならびに消費税相当額を含んだ約定代金です。

※4 投資信託と「円定期預金」の申込金額の合計額です。

※5 当初3ヵ月間のみ適用となります。自動継続後の適用金利は、書替日当日の当行所定の店頭表示金利となります。

●投資信託をお申し込みの際には、当行よりあらかじめまたは同時に投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面、商品基本資料をお渡しします。投資信託をお申し込みの際にはこれらの書面の内容を十分ご確認ください。お客さまのご判断でお選びください。これらの書面は当行本支店等にご用意しております。

### みずほ信託マネープランセット「円定期預金」の商品内容

商品名	スーパー定期	大口定期預金	
お預入期間	3ヵ月(自動継続)		
適用金利	当初3ヵ月間のみの適用となります。	基本プラン(投資信託購入金額100万円以上)	年率1.0%(税引き後 年率0.79685%)
		基本プラン(投資信託購入金額500万円以上)	年率3.0%(税引き後 年率2.39055%)
		新規運用プラン	年率4.0%(税引き後 年率3.18740%)
		退職金運用プラン	年率6.0%(税引き後 年率4.78110%)
		相続資金運用プラン	年率6.0%(税引き後 年率4.78110%)
対象	個人のお客さま		
対象条件	投資信託(購入時手数料が無料の商品を除く)を、所定の金額【Type1,2は100万円、Type3,4は250万円】以上で同時にお申し込みいただいた方が対象となります(1回の手続きで入金条件を満たしていただきます)	投資信託(購入時手数料が無料の商品を除く)を、1,000万円以上で同時にお申し込みいただいた方が対象となります(1回の手続きで入金条件を満たしていただきます)。但し、1契約あたり1,000万円以上1億円未満です。	

●預金保険の対象です。●商品概要説明書は当行本支店等にご用意しております。●市場金利動向やその他要因により「円定期預金」の適用金利は、見直しを行うことがあります。●「円定期預金」を初回満期日前に中途解約された場合、初回適用金利(おトクな金利)は適用されず、解約時の当行所定の期限前解約利率を適用します。

## 『退職金運用プラン』

退職金の受け取りから1年以内のお客さまが、当該資金にて投資信託と**同時にお申し込み**をされた場合、「円定期預金(3ヵ月もの自動継続)」に、おトクな金利が適用されるプランです。<sup>※6</sup>

ご利用いただける方▶▶個人のお客さま

- 退職金の受け取りから1年以内のお客さまとさせていただきます。<sup>※7</sup>
- 原則、お申込時に「退職所得の源泉徴収票」等(写し)をご提出いただけます。

投資信託<sup>※2</sup>の申込金額<sup>※3</sup>合計  
▶250万円以上1億円未満が対象

投資信託<sup>※2</sup>

申込総額<sup>※4</sup>の50%以上



「円定期預金  
(3ヵ月もの自動継続)」

- 1,000万円未満:スーパー定期
- 1,000万円以上:大口定期預金

申込総額<sup>※4</sup>の50%以下

当初3ヵ月適用金利 年率 **6.0%**<sup>※5</sup>  
(税引き後 年率 4.78110%)

※6 「退職金運用プラン」のご利用は、お一人さま一回限りとさせていただきます。

※7 退職金をお受け取りの翌年応当月の月末営業日までのお申し込みが対象となります。

※8 相続されたご資金は、相続によりお受け取りになった「現金・預金等」、「死亡保険金」、「不動産売却資金」等となります。

※9 「相続資金運用プラン」は、相続発生ごとにお一人さま一回限りとさせていただきます。

※10 相続のお手続きや相続によりお受け取りになられた資金によって、ご提出いただく書類が異なります。詳しくは、当行本支店等にお尋ねください。

●お取り扱い窓口となります。ただし、『基本プラン』のみ、電話取引サービスでお申し込みいただけます。

●みずほ信託eサービスでのお申し込みは対象外となります。

●市場金利動向やその他要因により、事前に開示することなく取り扱いを停止することや、商品性や適用金利を変更することがあります。

## 「円定期預金」の運用例

『基本プラン』で「円定期預金」に100万円お預け入れの場合、3ヵ月(3ヵ月=90日と仮定)で得られる利息は、以下のとおりです。

100万円 × 1.0% × 90日 ÷ 365日 = 2,465円 (税引き前利息)  
2,465円 - 税金 500円 = 1,965円 (税引き後受取利息)

『新規運用プラン』で「円定期預金」に100万円お預け入れの場合、3ヵ月(3ヵ月=90日と仮定)で得られる利息は、以下のとおりです。

100万円 × 4.0% × 90日 ÷ 365日 = 9,863円 (税引き前利息)  
9,863円 - 税金 2,003円 = 7,860円 (税引き後受取利息)

『退職金運用プラン』・『相続資金運用プラン』で「円定期預金」に250万円お預け入れの場合、3ヵ月(3ヵ月=90日と仮定)で得られる利息は、以下のとおりです。

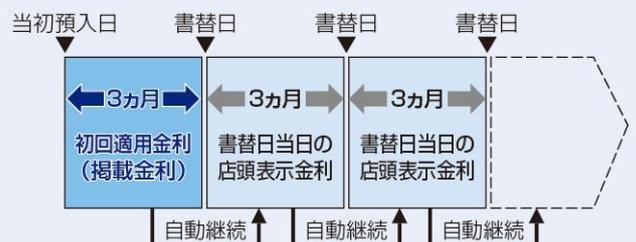
250万円 × 6.0% × 90日 ÷ 365日 = 36,986円 (税引き前利息)  
36,986円 - 税金 7,513円 = 29,473円 (税引き後受取利息)

●2013年1月以降に受け取る利息には、復興特別所得税が課税されています。

## 満期日以後(お預け入れから3ヵ月後)のお取り扱い

●「円定期預金」の金利は当初3ヵ月間のみ適用されます。

●自動継続後の適用金利は、金額階層に応じた「円定期預金3ヵ月もの」の店頭表示金利が適用されます(下記のイメージ図をご参照ください)。



●店頭表示金利は、当行本支店等にてご確認ください。

## 投資信託ご購入にあたってのご留意事項

### 投資信託のリスクについて

●投資信託はその信託財産に組み入れられた株式・債券・REITなどの価格変動やその発行者に係る信用状況などの変化、金利の変動、為替相場の変動等により、基準価額(外国籍投資信託の場合は1口あたり純資産価格)が下落し、損失を被り、元本割れを生じる可能性があります。外貨建ての投資信託については、上記に加え、外貨建てでは投資元本を割り込んでいない場合でも、為替相場の変動により円換算ベースでは投資した元本を割り込む場合があります。

### ご負担いただく費用について

当行で取り扱っている投資信託の購入時や換金時、および保有期間中には下記のような費用がかかります(みずほ信託銀行で取り扱っているすべての公募投資信託のうち、ご負担いただくそれぞれの費用における最高の料率(2025年4月1日現在)を記載しております。※今後変更となる場合があります)。

#### ■購入時にお客さまに直接ご負担いただく費用

- 購入時手数料：購入代金(※)・口数等に応じ、基準価額に対して、最大3.30%(税抜3.0%)  
(※)購入代金には、購入時手数料および購入時手数料にかかる消費税等を含みます。

#### ■換金時にお客さまに直接ご負担いただく費用

- 解約(換金)手数料：かかりません。
- 信託財産留保額：換金時の基準価額に対して、最大0.3%

#### ■保有期間中に間接的にご負担いただく費用

以下の諸費用は信託財産の中から支払われます。

- 運用管理費用(信託報酬)：純資産総額に対して、最大年率2.15%程度(税込)
- その他の費用：監査費用、有価証券等の売買にかかる手数料など信託事務の諸費用(その他の費用につきましては、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。)上記費用の合計額については購入代金、信託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。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面、商品基本資料をご確認ください。

### ご注意いただきたいこと

- 投資信託は預金等ではなく、元本および利益の保証はありません。
- 投資信託は預金保険・保険契約者保護機構の対象ではありません。
- 当行でご購入の投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。
- 投資信託は当行が運用している商品ではありません。
- 投資信託は当行が委託会社から委託を受けて販売している商品です。
- 一部の投資信託には、信託期間中に中途換金ができないものや、換金可能日時があらかじめ制限されているものなどがあります。

### お申し込みにあたってのご留意事項

- 投資信託は、海外での休日等により、取引の受付を制限する場合があります。
- お申し込みにあたっては、原則ご本人さまのお手続きとさせていただきます。
- 投資信託のご購入の際には、当行よりあらかじめまたは同時に投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面、商品基本資料をお渡しいたしますので、必ず内容をご確認の上、お客さまのご判断でお選びください。投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面、商品基本資料は当行本支店等にご用意しております。
- 本資料はみずほ信託銀行が作成したものです。

詳しくは、下記までお問い合わせください。

**みずほ信託銀行株式会社 インフォメーションダイヤル 0120-081-506**

**受付時間：平日/午前9時から午後5時(土・日・祝日・銀行休業日は除きます)**

商号等:みずほ信託銀行株式会社 登録金融機関 関東財務局長(登金)第34号  
加入協会:日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会