

## 定額換金受取りサービスの概要

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| サービスの対象者    | <div> <div>パレットベーシックプラン<br/>未保有者</div> <div>パレットベーシックプランの購入申込みと同時に本サービス契約を締結されたお客さま<br/>(当行の推奨プランは、堅実、安定、標準の3コースです。)</div> </div> <div> <div>パレットベーシックプラン<br/>既保有者</div> <div>パレットベーシックプランの残高があり、本サービス契約を締結されたお客さま(積立による場合も可。ただし積立を継続して、本サービスを受けることはできません。)</div> </div> |
| 換金対象        | 本サービスの対象となる投資信託は、特定口座・一般口座預かり分のみです。 <b>NISA預かりの投資信託の残高は対象外です。</b>                                                                                                                                                                                                        |
| 換金金額        | ポートフォリオ全体で <b>3万円以上、1万円単位</b> (源泉徴収前の金額となります。)<br>※キャピタルゲインが生じる場合、受取り金額は税引き後の金額となるため、換金金額は必要金額に上乗せしてお申込みください。                                                                                                                                                            |
| ファンドごとの換金金額 | ポートフォリオ内の個々のファンドごとの換金金額は、当初の資産配分比率に応じて500円単位で、自動的に決定します。                                                                                                                                                                                                                 |
| 換金期間        | 期間は無期限となります。 <b>換金を申込んだコース内の換金対象となるファンド全ての口数が売却された時点で、本サービスは終了します。</b>                                                                                                                                                                                                   |
| 預金口座への入金    | 換金金額は、投資信託指定預金口座に <b>各ファンドごとの受渡日に入金</b> されます。                                                                                                                                                                                                                            |
| 申込受付不可となる条件 | 残高(口数×申込前日の基準価額)÷(年間の換金金額)が <b>5年未満</b> となる場合(換金対象のポートフォリオ全体の残高が180万円未満となる場合)は、お申込みいただけません。                                                                                                                                                                              |
| 換金月         | 「毎月」「偶数月」「奇数月」のいずれかをお選びいただけます。                                                                                                                                                                                                                                           |
| 換金申込日       | <b>換金月の15日</b> 15日が海外休日にあたるファンドは、当該ファンドのみ翌営業日が換金申込日となります。15日が土日祝日の場合は、全てのファンドについて翌営業日が換金申込日となります。                                                                                                                                                                        |
| 換金開始日       | 申込書を提出した月の翌月以降の換金月から換金開始。<br>例：8月10日に本サービスの申込書提出 <div> <div>・換金月を「毎月」「奇数月」にした場合・・・9月15日から換金申込開始</div> <div>・換金月を「偶数月」にした場合・・・10月15日から換金申込開始</div> </div>                                                                                                                 |
| 契約の解除・再開    | 解除したい月の前月末までが解除申込みの期限となります。また、再度お申込みいただくことにより契約を再開できます。                                                                                                                                                                                                                  |

### 投資信託のご留意点

■ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「投資信託説明書(交付目論見書)」等を必ずお読みください。■投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、福岡銀行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。■投資信託は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。

投資信託の口座開設には、「マイナンバー確認書類」および運転免許証など「本人確認書類」のご提示が必要です。

NISA口座・ジュニアNISA口座・つみたてNISAに関するご留意点は、NISA GUIDE BOOKをご覧ください。

※福岡銀行では、総合口座貸越等の利用による金融商品のお取引は、貸越利息等をお客さまにご負担いただくことになりますので、お取扱いしておりません。

最寄の支店窓口または下記番号までお問い合わせください。

■福岡銀行 投信のパレットコールセンター

よかよか

パレット

0120-44-8010

[受付時間] 平日9:30～17:30  
 但し、銀行休業日は除きます。

[商号等] 株式会社福岡銀行(登録金融機関) [登録番号] 福岡財務支局長(登金)第7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

2022年10月現在 D642

# 投信のパレット

パレットベーシックプランご利用のお客さま限定

## 定額換金受取りサービス

### 定額換金受取りサービスとは

パレットベーシックプランで運用をされるお客さまが、運用で増やしながら定期的に一定金額をお受取りいただけるサービスです。

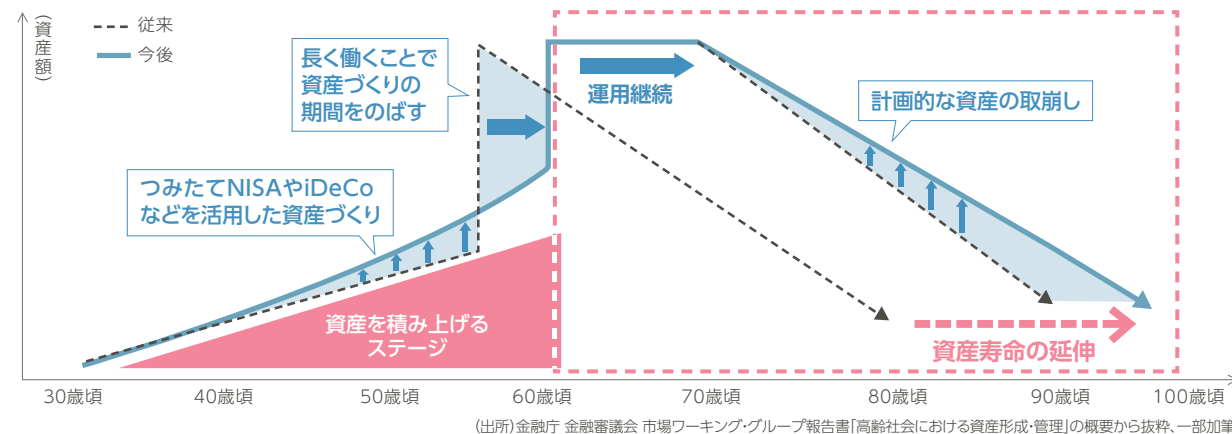
#### 定額換金受取りサービスを利用するメリット

- 運用を続けながら定期的に一定金額(定額)を受取ることができます。
- 預金を取崩すよりも、パレットベーシックプランの資産運用効果で、資産寿命をのばすことが期待できます。

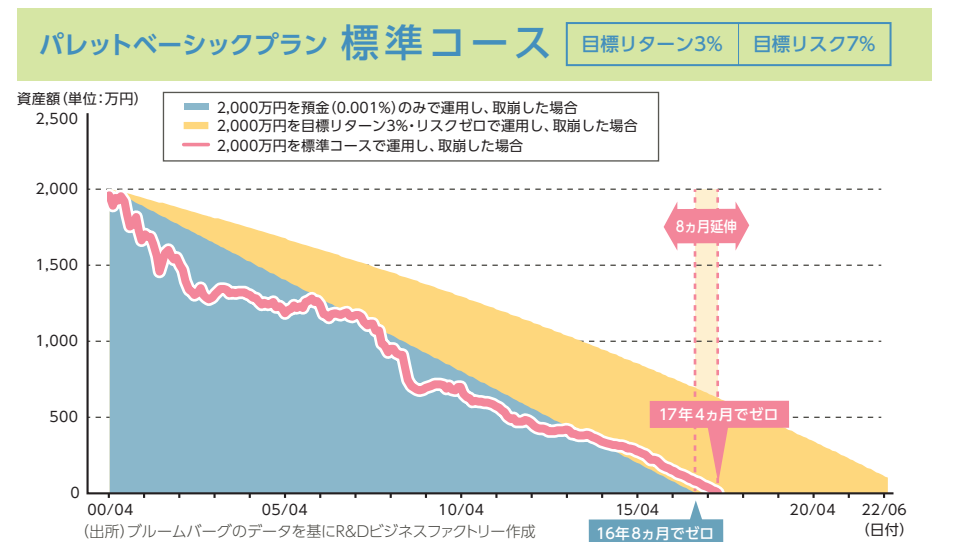
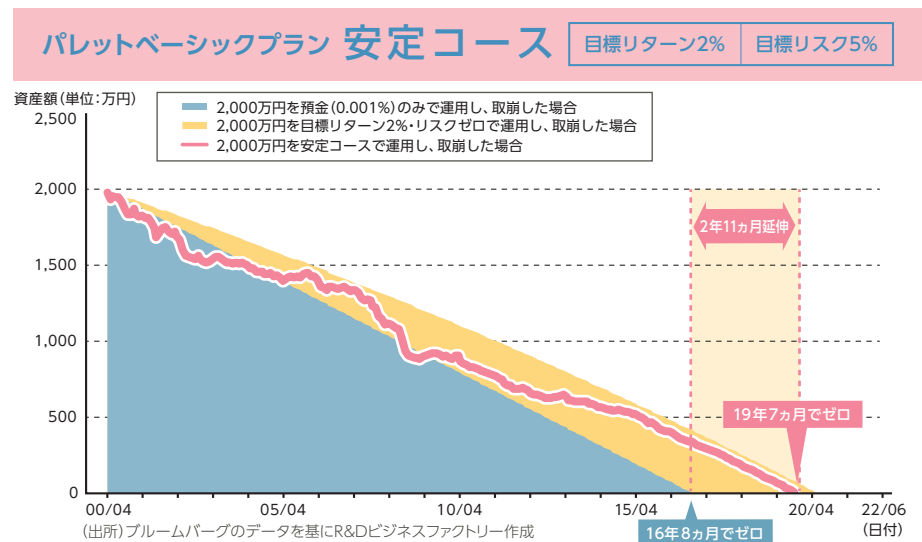
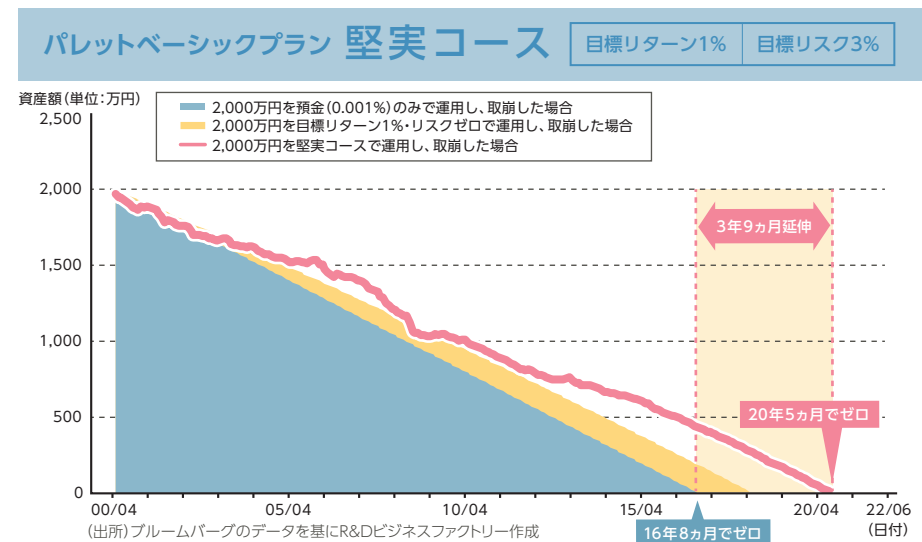
「人生100年時代」「老後2000万円問題」などに対応し、豊かなセカンドライフを送るために、運用で増やしながらも一定金額を受け取っていくことで、年金の補完等をサポートします。

### 定額換金受取りサービスを通じた資産寿命の延伸

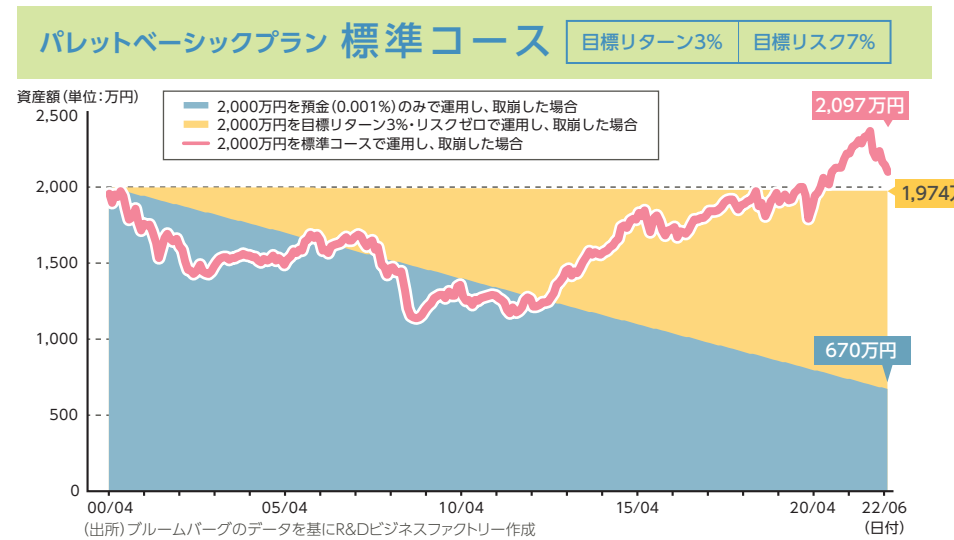
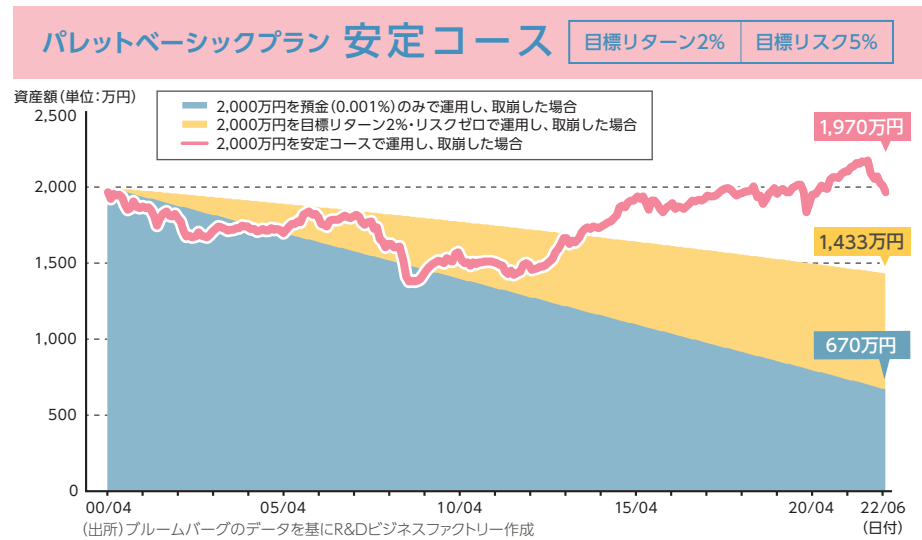
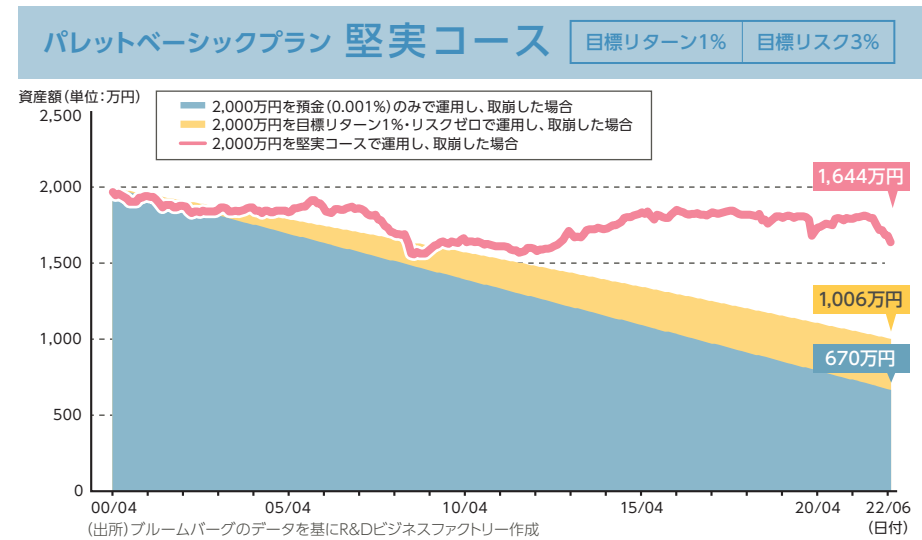
#### ■資産額の推移イメージ



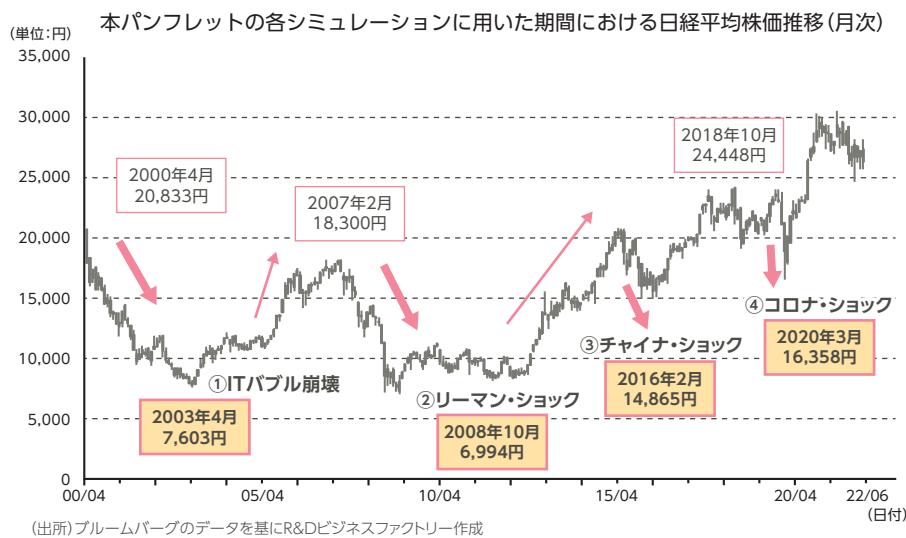
## 2,000万円を投信のパレットベーシックプランで運用し、定額換金受取りサービスで毎月10万円(年間120万円)を取崩した場合



## 2,000万円を投信のパレットベーシックプランで運用し、定額換金受取りサービスで毎月5万円(年間60万円)を取崩した場合

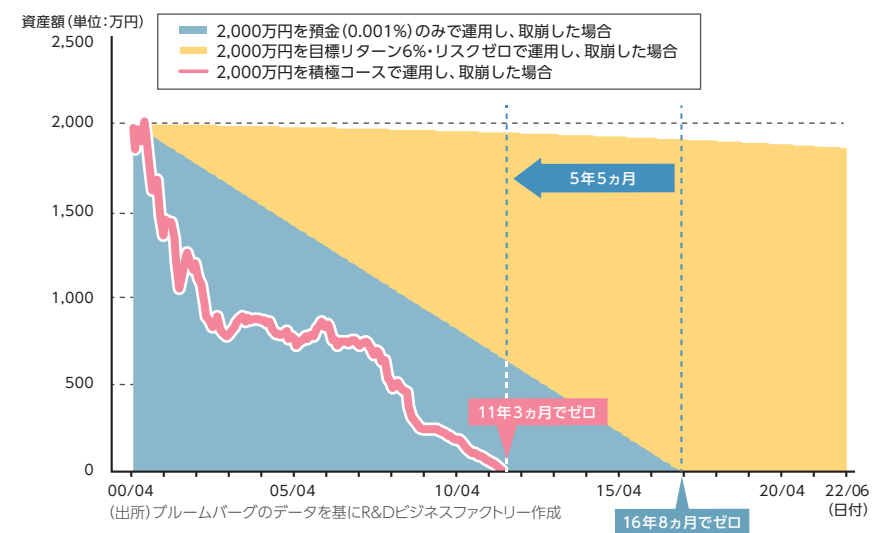


リスク(=価格の振れ幅)がゼロであればいいのですが、現実のマーケットでは価格は大きく変動し、リスクも大きくなります。



「パレットベーシックプランの定額換金受取りサービス(上表のピンクのグラフ)」では、左記のようにマーケットの4つの大きな下落を経験しても、運用効果によって「預金のみでの運用・定額取崩しプラン(上表の青色グラフ)」よりも、資産寿命の延伸につながっています。

目標リターンが高いコースの場合、マーケットの変動リスクによっては「預金のみでの運用・定額取崩し」のケースよりも資産寿命が短くなる場合もあります。



2,000万円を積極コースで運用し、定額換金受取りサービスで毎月10万円(年間120万円)を取崩した場合

定額換金受取りサービスをご利用いただく場合、運用コースや受取り金額によっては、マーケットの変動によって資産寿命が短くなる場合もあります。そのため、当行では、堅実、安定、標準の3コースを推奨しています。