

2025年7月25日
株式会社 荘内銀行

「プレミアムセットプラン」の取扱開始について

株式会社荘内銀行（本店：山形県山形市、頭取：佐藤 敬）は、2025年7月28日（月）から、下記のとおり「投資信託」と「定期預金」をセットでお申し込みいただくと、定期預金に特別金利を適用する「プレミアムセットプラン」の取り扱いを開始いたしますのでお知らせします。

当行は、引き続きお客さまのお役に立つ商品・サービスの充実に努め、お一人おひとりに寄り添ったご提案を通じて、安定的な資産形成・資産運用をサポートしてまいります。

記

【取扱概要】

商品名	プレミアムセットプラン
取扱期間	2025年7月28日（月）～2025年12月30日（火）
取扱店	全営業店窓口（「わたしの支店」を除く）
対象のお客さま	<ul style="list-style-type: none"> ・ 期間中、店頭窓口で、「投資信託」と対象となる「定期預金」をセットで総額 200 万円以上お申し込みいただき、かつ「投資信託」のご購入額がお申し込み総額の 50%以上の個人のお客さま（個人事業主含む） ・ 当行が定める「投資信託」の取扱基準に合致するお客さま
ご購入金額	「投資信託」：ご購入金額 100 万円以上（お申込み総額の 50%以上） 「定期預金」：お預入金額 100 万円以上（お申込み総額の 50%以下）
対象となる定期預金	<ul style="list-style-type: none"> ・ スーパー定期預金 ・ スーパー定期預金 300 ・ 大口定期預金
預入期間	3 か月（定額方式）※自動継続（利払式・元加式）のお取り扱いとなります。
預入方法	一括預け入れ ※ATM、「荘銀ダイレクト」での「定期預金」お預け入れは対象外となります。 ※「投資信託」と「定期預金」を同日お申し込みされた場合のほか、窓口にて投資信託を 100 万円以上ご購入後、1 か月以内に定期預金をお預け入れいただいた場合も、投資信託ご購入額の合計額を上限に特別金利を適用いたします。 ※本セットプランの対象となる「投資信託」は、当行が店頭で販売する投資信託となります。複数銘柄の同時購入も可能です。銘柄については窓口でご確認ください。 ※インターネット投資信託でのご購入および積立投資信託は対象外となります。 ※「投資信託」のご購入金額には、販売手数料・消費税等を含みます。

適用金利	<ul style="list-style-type: none"> ・ 投資信託ご購入額 100 万円以上 … 定期預金 3 か月もの 年 1.00% ・ " 300 万円以上 … " 年 3.00% ・ " 500 万円以上 … " 年 5.00% <p>※適用金利は初回満期日まで適用され、それ以降は自動継続時における店頭表示金利の適用となります。</p> <p>※計算方法：付利単位を 1 円とした 1 年を 365 日とする日割計算となります。</p>
税金	<p>2013 年 1 月 1 日から 2037 年 12 月 31 日までに受け取る利息には、復興特別所得税（0.315%）が追加課税され、20.315%の税金がかかります。</p>
留意事項	<ul style="list-style-type: none"> ・ お申し込みは店頭のみとなります。 ・ 金利情勢の動向等により、条件を変更、または取扱いを中止する場合があります。 ・ その他の金利優遇サービスおよびキャンペーンとの併用はできません。 ・ プレミアムセットプラン定期預金は預金保険の対象となります。 （当行にお預け入れいただいている他の預金と合算し、元本 1 千万円とその利息等が保護の対象となります。） ・ 店頭の商品概要説明書をご用意しております。 ・ 商品に関する詳細は、荘内銀行窓口または専用フリーダイヤル（0120-104-327 ※受付時間:平日 9:00～19:00）までお問い合わせください。

《投資信託に関するご留意事項》

- 投資信託は預金・保険契約ではありません。
 - 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。
 - 当行で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
 - 当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が、信託財産の管理は受託会社が行います。
 - 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されたお客さまに帰属します。
 - 投資信託は元本・分配金が保証された商品ではありません。
 - 投資信託はその信託財産に組み入れられた株式・債券・リートなどの価格変動、金利変動、為替変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。
 - 投資信託のご購入から換金・償還までの間に直接または間接的にご負担いただく費用には次の
（1）～（4）のものがああります。
- （1） 購入時：購入時手数料（購入金額に対して最大 3.3%（税抜 3.0%））
 - （2） 運用期間中：信託報酬（純資産総額に対して最大年率 2.42%（税抜 2.2%））

(3) 換金時：信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大 0.5%）

(4) その他費用（監査費用・売買委託手数料等）

実際の費用の種類・額および計算方法はファンドにより異なります。また、その保有期間・運用状況等により換金時および期中の手数料等が変動するファンドもございます。その詳細は各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」でご確認ください。

- 投資信託をご購入の際は必ず「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」は荘内銀行の本支店等（一部を除きます）の窓口にご用意しております。

商号等：株式会社 荘内銀行

登録金融機関：東北財務局長（登金）第 6 号 加入協会：日本証券業協会

以上

本件に関するお問い合わせ先（報道機関）
 荘内銀行 広報 IR 室 TEL:023-626-9006

プレミアムセットプラン

期間：2025年7月28日(月)から2025年12月30日(火)まで

対象：期間中、店頭窓口で「投資信託」と「定期預金」をセットで、
総額^{※1}200万円以上^{※2} お申込みいただいた個人のお客さま

投資信託

お申込総額^{※1}の

50%
以上

お申込み総額^{※1}200万円以上^{※2}

定期預金

お申込総額^{※1}の

50%
以下

投資信託ご購入額

定期預金
初回適用金利

3か月もの^{※3}

100万円以上

年**1.00%**
(税引後年0.79685%)

300万円以上

年**3.00%**
(税引後年2.39055%)

500万円以上

年**5.00%**
(税引後年3.98425%)

※1. お申込み総額とは投資信託のご購入額と定期預金のお預け入れ額の合計金額をさします。

※2. ■投資信託:お申込み総額の50%以上 ■定期預金:お申込み総額の50%以下

※3. 初回適用金利は初回満期日まで適用され、それ以降は自動継続時における店頭表示金利の適用となります。

定期預金100万円お預け入れいただいた場合のお利息概算

初回適用金利 年1.00%(税引後 年0.79685%)
3か月間で得られる利息(税引後)は

100万円×0.79685%(税引後)×3/12か月=1,992円(概算)

2025年7月23日現在

 庄内銀行

裏面を必ずご確認ください。

●株式会社庄内銀行 ●登録金融機関 東北財務局長(登金)第6号 ●加入協会/日本証券業協会

1599190
TS933750

プレミアムセットプラン取扱概要

取扱店	全営業店窓口(わたしの支店を除きます) ※店頭取引のみ
対象のお客さま	<p>期間中、店頭窓口で投資信託と定期預金をセットでお申込みいただき、かつ投資信託購入額がお申込み総額の50%以上の個人のお客さま(個人事業主含む)</p> <p>※投資信託は預金ではありません。お客さまの投資に対するお考え等によっては、プレミアムセットプランをご案内できない場合もございます。あらかじめご了承ください。</p> <p>※投資信託と定期預金を同日お申込みされた場合のほか、窓口にて投資信託を100万円以上お申込み後、1か月以内に定期預金をお預け入れいただいた場合にも特別金利を適用いたします。なお、定期預金をお預け入れいただく時点で投資信託を解約されている場合は対象外となります。</p>
ご購入金額	<p>投資信託：ご購入金額100万円以上</p> <p>定期預金：お預入金額100万円以上(お申込総額の50%以下とします)</p> <p>※お申込み総額とは投資信託のご購入額と定期預金のお預け入れ額の合計金額をさします。</p>
対象となる投資信託	<ul style="list-style-type: none"> 本セットプランの対象となる投資信託は、当行が店頭で販売する投資信託となります。複数銘柄の同時購入も可能です。銘柄については窓口でご確認ください。 インターネット投資信託での購入および積立投資信託は対象外となります。 投資信託の購入金額には、販売手数料・消費税等を含みます。

定期預金取扱概要

対象となる定期預金	スーパー定期預金、スーパー定期預金300、大口定期預金 ※ATM、荘銀ダイレクトでのお取引は対象外とさせていただきます。								
預入期間	3か月 ※自動継続(利払式・元加式)のお取り扱いとなります。								
適用金利	<table border="1"> <thead> <tr> <th>投資信託ご購入額</th> <th>定期預金 初回預入時適用金利 ※3か月もの</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100万円以上</td> <td>年1.00%(税引後年0.79685%)</td> </tr> <tr> <td>300万円以上</td> <td>年3.00%(税引後年2.39055%)</td> </tr> <tr> <td>500万円以上</td> <td>年5.00%(税引後年3.98425%)</td> </tr> </tbody> </table>	投資信託ご購入額	定期預金 初回預入時適用金利 ※3か月もの	100万円以上	年 1.00% (税引後年0.79685%)	300万円以上	年 3.00% (税引後年2.39055%)	500万円以上	年 5.00% (税引後年3.98425%)
投資信託ご購入額	定期預金 初回預入時適用金利 ※3か月もの								
100万円以上	年 1.00% (税引後年0.79685%)								
300万円以上	年 3.00% (税引後年2.39055%)								
500万円以上	年 5.00% (税引後年3.98425%)								
税金	2013年1月1日から2037年12月31日までに受け取る利息には、復興特別所得税(0.315%)が追加課税されることにより、20.315%の税金がかかります。								

投資信託をご購入の際は、店頭にご用意している目論見書および目論見書補完書面を十分にご確認ください。

《投資信託ご購入にあたっての「留意事項」》

●投資信託は預金・保険契約ではありません。●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。●当行で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。●当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が、信託財産の管理は受託会社が行います。●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されたお客さまに帰属します。●投資信託は元本・分配金が保証された商品ではありません。●投資信託はその信託財産に組み入れられた株式・債券・リートなどの価格変動、金利変動、為替変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。●投資信託のご購入から換金・償還までの間に直接または間接的にご負担いただく費用には次の(1)～(4)のものがあります。(1)購入時:購入時手数料(購入金額に対して最大3.3%(税抜3.0%)) (2)運用期間中:信託報酬(純資産総額に対して最大年率2.42%(税抜2.2%)) (3)換金時:信託財産留保額(換金時の基準価額に対して最大0.5%) (4)その他費用(監査費用・売買委託手数料等)実際の費用の種類・額および計算方法はファンドにより異なります。また、その保有期間・運用状況等により換金時および期中の手数料等が変動するファンドもございます。その詳細は各ファンドの「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」でご確認ください。●投資信託をご購入の際は必ず「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。●「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」は荘内銀行の本支店等(一部を除きます)の窓口にご用意しております。

《定期預金に関する「留意事項」》

●初回適用金利は初回満期日まで適用され、それ以降は自動継続時における店頭表示金利の適用となります。●満期日前に解約される場合は、当行所定の中途解約利率となります。●他の金利上乘せサービスおよびキャンペーンとの併用はできません。●金利情勢の大幅な変化があった場合、取扱いを中止または変更する場合があります。●プレミアムセットプラン定期預金は預金保険の対象となります。(当行にお預け入れいただいている他の預金と合算し、元本1千万円とその利息等が保護の対象となります。)

●店頭の商品概要説明書をご用意しております。

2025年7月23日現在

くわしくは、荘内銀行窓口または下記フリーダイヤルまで



荘内銀行

フリーダイヤル トウシン ミニナル

投資信託専用ダイヤル

0120-104-327

[受付時間] 平日9:00~19:00

●株式会社荘内銀行 ●登録金融機関 東北財務局長(登金)第6号
●加入協会/日本証券業協会