

外貨預金に関する注意事項

お取引にあたっては、最新の商品説明書を必ずご覧ください。商品説明書は店頭等にご用意しています。

元本割れリスク

●外貨預金には、為替変動リスクがあります。外国為替相場の動向等によっては、払戻時の円貨額がお預入時の円貨額を下回る等、元本割れが生じるリスクがあります。●TTSレート(円貨を外貨に替えるレート)とTTBレート(外貨を円貨に替えるレート)には差(米ドルであれば1米ドルあたり2円)がありますので、外国為替相場に変動がない場合でも、利息を含めた払戻時の円貨額がお預入時の円貨額を下回り、元本割れが生じるリスクがあります。

手数料

●為替手数料: TTSレートとTTBレートには当行所定の為替手数料が含まれます(最大1外貨あたり片道1円/往復2円(米ドル等))。●外貨現金取扱手数料: 外貨現金でのお預入れまたはお引出しの場合は現金取扱手数料(1米ドルあたり2円、1ユーロあたり3円)がかかります。●送金等その他の手数料については、お取引内容により異なりますので、あらかじめ表示することができません。●各手数料等の詳細は店頭・お電話等でお問合せいただくか、手数料一覧をご覧ください。

その他の注意事項

●外貨預金(外貨建送金の受取り等を含む)のご利用開始にあたっては、「プレスティア マルチマネー口座外貨普通預金」の契約締結が必要です。お手続きには数営業日かかります。店頭、インターネット、郵送にて余裕をもってお申込みください。●「外貨定期預金」は、自動継続した場合も含め、当行がやむを得ないと認める場合をのぞいて、中途解約はできません。当行がやむを得ないと認めて中途解約に応じる場合は、金融情勢等によっては清算費用をお支払いいただく場合があります。●外貨預金は預金保険の対象ではありません。●預金金利と為替レートは市場の状況により変動します。最新情報は店頭、当行ウェブサイト等でご確認ください。●利子所得については、個人のお客さまは原則20.315%(国税15.315%、地方税5%)が源泉分離課税されます。為替の差益は、税法上の雑所得扱いとなります。将来、税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。●新興国通貨のお取引は、先進国通貨よりも相対的に大きなリスクが内在します。●南アフリカランド、オフショア中国人民元、トルコリラ、メキシコペソ等に関しては、お取引条件(預入・払戻の時期等)に制限を設ける場合があります。また、相場の急変時等、当行が必要と認める場合には、事前告知なしに外貨取引を停止させていただことがあります。●「外貨定期預金」「外貨積立サービス」のお取引にあたっては、最新の商品説明書(契約締結前交付書面)を契約締結前1年以内に受領されている必要があります。

投資信託に関する注意事項

●お取引にあたっては、最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面を必ずご覧ください。これらはSMBC信託銀行の店頭等にご用意しています。●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、SMBC信託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・利回りの保証はありません。●投資信託は、組入れた国内外の株式や債券等投資対象の価格変動、投資対象の通貨が投資信託の表示通貨と異なる場合や外貨建て投資信託を円換算する場合の外国為替相場の変動、およびその他のリスクにより、投資元本を下回ることがあります。これらのリスクおよび損益は、お客さまご自身のご負担となります。●ファンドの購入・換金にあたっては各種手数料等(申込手数料、信託財産留保額等)がかかります。また、別途、信託・管理報酬、その他費用(監査報酬、信託事務諸費用、成功報酬等)を毎年、信託財産を通じてご負担いただきます。お客さまにご負担いただく手数料はこれらの合計額となります。これら手数料等はファンド、運用状況、保有期間等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各ファンドの手数料等の詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面でご確認ください。●投資信託の購入・換金にあたって円貨と外貨との交換する場合は、別途、為替手数料が片道1円/往復2円(上限)かかります。●SMBC信託銀行の判断により、取扱いが停止となることがあります。詳しくは、SMBC信託銀行にお問合せください。●米国税法上の米国人(米国市民・米国居住者またはグリーンカード保有者)は、居住・非居住にかかわらず投資信託の取引申込みができません。また、非居住者およびSMBC信託銀行への届出住所が日本国外のお客さまについても同様となります。

◎SMBC信託銀行プレスティアでは、お客さまがどのくらいのリスクまで受けられるかを知るために、「プロファイリング(資産運用に関するお伺い)」へのご回答をお願いしています。プロファイリングにお答えいただくと、お客さまが受けられるリスクの度合いが「お客さまのリスク許容度(リスクスコア)」という形で数値化されます。お客さまのリスクスコアが商品のリスクレベルに適合しない場合、その商品のお取引はできません。また、「外貨定期預金」のお取引にあたっては、リスクスコア1以上を契約締結前1年以内に取得されている必要があります。

◎紹介している商品・サービスは、当行の総合的判断により、お客さまに販売・提供できない場合がありますので、あらかじめご了承ください。

株式会社SMBC信託銀行

登録金融機関 関東財務局長(登金)第653号

加入協会: 日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

お問い合わせは、支店またはお電話で。

0120-110-330 | https://www.smbctb.co.jp/second_life/ 株式会社SMBC信託銀行 DPG3252TCI2304

プレスティア 退職金運用プラン

大切な退職金を、
SMBC信託銀行プレスティアで運用してみませんか。
3つのプランでお客さまのセカンドライフをサポート



プラン1 外貨積立コース

外貨積立との同時お申込みで

円定期預金3ヵ月もの
特別金利 年0.5%
(税引後 年0.39%)

プラン2 外貨定期預金コース

外貨定期預金同時お預入れで

円定期預金3ヵ月もの
特別金利 年2.5%
(税引後 年1.99%)

外貨定期預金 円⇒外貨
+ 為替手数料 無料

プラン3 投資信託コース

投資信託同時ご購入で

円定期預金3ヵ月もの
特別金利 年7.0%
(税引後 年5.57%)

■プランについて

対象となるお客さま	SMBC信託銀行プレスティアに口座をお持ちの個人のお客さま
対象条件	下記の3つを全て満たしていただく必要があります。 ①退職金の受取日または退職日から2年以内であること ②当行所定のアンケート及び「プロファイリング(資産運用に関するお伺い)」へご回答いただくこと ③Eメールアドレスをご登録いただくこと
ご提示いただく書類	「退職所得の源泉徴収票」等の退職日、金額のわかる書類
お取引チャネル	①支店 ②プレスティアホン インベストメント(0120-322-522 平日:8:00~20:00/通話料無料)

●2023年4月14日現在の情報です。本プランの特典および条件は、予告なく見直す可能性がありますので、あらかじめご了承ください。最新の条件は店頭にてお問合せください。

プレスティア退職金運用プラン

プラン1 外貨積立コース

毎月3万円相当額以上の
外貨積立サービスお申込み

新規円資金から
円定期預金3ヶ月ものお預入れ
(1取引あたり500万円以上1億円以内)



同時お申込みで

円定期預金
特別金利

年0.5%
(税引後 年0.39%)

(お一人さま1回限り)

〈例えば〉毎月3万円相当額以上の外貨積立サービスお申込みと同時に、
円定期預金3ヶ月ものに1,000万円をお預入れいただいた場合



円定期預金の受取利息(試算例)

1,000万円×年0.5%×3/12ヶ月=12,500円(税引前利息)

12,500円-税金2,539円=9,961円(税引後利息)

*すでに毎月3万円相当額以上の外貨積立サービスお申込みの場合は、追加のお申込みは不要です。*新規資金は、お取引日を含め、3ヶ月以内にご入金いただいた資金をさします。*外貨積立サービスは、円定期預金作成時の当行所定のTTSレートを用いて円貨に換算します。

あらかじめ指定した毎月の積立日に、指定の金額を当行所定の為替レートで指定の通貨に
交換のうえ、プレスティア マルチマネー口座外貨普通預金に預入れを行うサービスです。

外貨積立サービスなら 円 ⇒ 外貨 為替手数料が無料

*外貨から円貨に交換する際の外貨為替手数料は最大1外貨あたり片道1円かかります。

外貨積立サービス
とは?

プラン3 投資信託コース

投資信託のご購入
(1取引あたり500万円相当額以上)

円定期預金3ヶ月ものお預入れ
(1取引あたり投資信託購入額と同額まで)



同時お申込みで



円定期預金
特別金利
年7.0%
(税引後 年5.57%)

〈例えば〉投資信託500万円ご購入と同時に、
円定期預金3ヶ月ものに500万円をお預入れいただいた場合



円定期預金の受取利息(試算例)

500万円×年7.0%×3/12ヶ月=87,500円(税引前利息)

87,500円-税金17,775円=69,725円(税引後利息)

*購入時手数料のかからない投資信託(例:ノーロードファンド、スイッチング取引、投資信託の分配金再投資による同一銘柄のご購入等)は対象外です。*最低取引金額に申込手数料、消費税は含みます。*外貨建投資信託は、前月末最終営業日の当行所定のTTsレートを用いて円貨に換算します。

プラン2 外貨定期預金コース

対象通貨・対象期間

SMBC信託銀行プレスティア取扱い全通貨・全期間

円資金から
外貨定期預金お預入れ
(1取引あたり500万円以上)

円定期預金3ヶ月ものお預入れ
(1取引あたり外貨定期預金預入額と同額まで)



同時お申込みで



外貨定期預金
特別金利

年2.5% + 外貨定期預金 円⇒外貨
(税引後 年1.99%) + 為替手数料 無料

〈例えば〉外貨定期預金に500万円お預入れと同時に、
円定期預金3ヶ月ものに500万円をお預入れいただいた場合



円定期預金の受取利息(試算例)

500万円×年2.5%×3/12ヶ月=31,250円(税引前利息)

31,250円-税金6,347円=24,903円(税引後利息)

*外貨を円貨に戻す際は為替手数料割引ではなく、為替手数料最大1円を含んだTTsレートが適用されます。

本プランに関する注意事項

●プラン2、プラン3を追加でお取引する場合、円定期預金特別金利の適用は、同一資金に対して1回限りとなります。●受取利息に関する税務上の取扱いは、最寄りの税務署等にお問合せください。●本プランの内容・期間は予告なく変更または中止となる場合がございます。また、本プラン終了後に同様のプランを実施する可能性がありますので、あらかじめご了承ください。●すべてのお取引において取実行後のお取消しは、当行がやむを得ないと認める場合をのぞいて原則お受けできません。●紹介している商品・サービス・プラン等は、当行の総合的判断により、お客様に販売・提供できない場合がありますので、あらかじめご了承ください。

特別金利に関する注意事項

●特別金利は初回満期日まで適用され、自動継続扱いの場合には、満期日ごとに提示する当該預入期間の円定期預金利率が約定利率として適用されます。円定期預金を自動継続しない場合、満期日以降は、元本と利息はプレスティア マルチマネー口座円普通預金に入金され、プレスティア マルチマネー口座の円普通預金利率が適用されます。●円定期預金を満期日前に解約する場合、初回特別金利は適用されず、解約日まで所定の中途解約利率が適用されます。●円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保険の対象となる預金等と合算して、元本1,000万円までと保険事故発生日までの利息が保護されます。●金融情勢などの変化により、事前に連絡することなく金利を見直す場合がございます。

◎税引後年利率は税引前年利率から20.315%の税率を差引いた後、小数点以下を切捨てて計算しています。また、実際には1年を365日として日割計算した利息をお支払いします。