

2019年4月1日

## 「積立投資ロボ・アドバイザー」の導入について ～あなたのための資産運用情報～

京都中央信用金庫（理事長 白波瀬 誠）では、昨年の「ちゅうしんロボアド&シミュレーション」に続き、「積立投資ロボ・アドバイザー」の取り扱いを開始いたしますのでお知らせいたします。

本サービスは3つの簡単なお質問にお答えいただくだけで、お客様のご意向に沿った積立投資のプランをご案内するものです。また積立投資による資産形成を応援する税制優遇制度「つみたてNISA」にも対応しています。

当金庫のホームページより、どなたでも無料でご利用いただけますので、お気軽にご利用ください。

### 記

1. 取扱開始日  
2019年4月1日（月）
2. 概要

サービス名	「積立投資ロボ・アドバイザー」
サービス機能	3つの簡単な質問にお答えいただくと、お客様のご意向に沿った積立投資のファンドをご案内します。将来の見通しは5ケースに分けて実数で表示し、長期・積立投資の効果が見える化されます。  ～「つみたてNISA」にも対応～ 積立額、投資方針の2つの質問で、お客様のご意向に沿ったファンドをご案内します。「つみたてNISA」による非課税メリットも自動計算します。
ご利用方法	当金庫ホームページ内のバナーよりご利用いただけます。 ※投資信託のお取引につきましては、当金庫の窓口またはインターネットでのお手続きが必要となります。

※次項の「投資信託のご購入時の留意事項」もお読みください。

以上

☆本件に関するお問い合わせは、  
京都中央信用金庫 On Your Side 事業部(TEL075-223-8385 FAX075-223-2563)  
までお願い申し上げます。



## 投資信託のご購入時の留意事項

- ◆ 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機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- ◆ 当金庫が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。
- ◆ 当金庫（登録金融機関）は販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社（投資信託委託会社）が行います。
- ◆ 投資信託は元本および利回り保証はありません。
- ◆ 投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額（買付金額）に、最大3.24%（税込）の申込手数料、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に対して最大0.5%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料とは別に投資信託の純資産総額の最大年2.376%（税込）を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等をご覧ください。  
なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。
- ◆ 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。  
また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- ◆ 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客さまに帰属します。
- ◆ ファンドによっては、換金期間、お取り扱いできない日や大口の換金について制限がある場合があります。また、金融商品取引所等の取引停止等やむを得ない事情があるときは、ご換金の申込受付を中止すること等があり、残存口数がファンド所定の口数を下回った場合等には、信託期間の途中で信託が終了（償還）されることがあります。
- ◆ 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ（書面による契約解除）の適用はありません。
- ◆ 投資信託のご購入にあたっては、あらかじめ最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面（投資信託）」等で必ず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（投資信託）」等は、当金庫の本支店等にご用意しております。中信投信インターネットサービスでのお取引については、同サービスにて閲覧いただけます。
- ◆ 当金庫では、個人のお客さまのお申込みは原則20歳以上の方に限らせていただきます。また、借り入れられた資金（他の金融機関での借り入れを含む）を前提とした投資信託のお申込みはお断りしていますのでご了承ください。
- ◆ 当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

商号等：京都中央信用金庫

登録金融機関：近畿財務局長（登金）第53号

加入協会：日本証券業協会

ご質問は下記ダイヤルにてお問合せください。

075-223-8333（平日9時～17時）