

JOYO BANK NEWS LETTER

2025 年 3 月 24 日

退職世代向け「セカンドライフ応援プラン」の対象者拡大について

常陽銀行（頭取 秋野 哲也）は、2025 年 3 月 26 日より、退職を迎えられる世代のお客さまとご家族さまの生涯にわたる資産成長をお手伝いするため、定期預金の初回特別金利をご提供する「セカンドライフ応援プラン」の対象者を拡大します。また、プラン内容につきましても一部見直しを行いましたので下記のとおりお知らせいたします。

当行は、今後とも、資産形成や資産運用などに関するさまざまなニーズにお応えし、お客さまの豊かなセカンドライフ実現に向けてお役に立てる金融機関を目指してまいります。

記

1. 実施日

2025 年 3 月 26 日（水）

2. 「セカンドライフ応援プラン」の対象者拡大

これまで退職後のお客さまを対象としていた「セカンドライフ応援プラン」に、「退職予定の方」と「当プランを利用いただいた方のご家族さま」を対象としたプランを新たに追加しました。これにより退職世代のお客さまとご家族さまの資産成長により幅広く対応します。

3. 「セカンドライフ応援プラン」の概要

(1) 「退職後プラン」

今回のプラン追加に合わせ、定期預金金利の一部引き上げや外貨定期預金お預け入れ時の為替手数料の引き下げを行いました。

ご利用 いただける方	3 年以内に退職金をお受け取りになった方		
条件	50 万円以上の投資信託（含むファンドラップ）一括購入、または引落終了年月を定めない月 1 万円以上の積立投資信託の契約		
定期預金の 初回特別金利	購入額に応じて定期預金（3 カ月物）を初回特別金利でご利用いただけます。		
	購入額	円定期預金 （3 カ月物）	米ドル定期預金※ （3 カ月物）
	300 万円未満または 積立投資信託の契約	年利 2.0% （変更前 1.0%）	年利 4.0% （変更前 3.0%）
	300 万円以上 700 万円未満	年利 4.0%	年利 6.0%
	700 万円以上	年利 6.0%	年利 8.0%
※日本円からのお預け入れに限ります。米ドル定期預金お預け入れ時の為替手数料は 1 米ドルあたり 0.5 円でお取引いただけます（従来のお取扱いに比べ 0.5 円引き下げ）。			

(2)「退職前プラン」(今回追加のプラン)

ご利用 いただける方	1年以内に退職予定で、年齢58～64才の方
条件	50万円以上の投資信託(含むファンドラップ)一括購入、または 引落終了年月を定めない月1万円以上の積立投資信託の契約
定期預金の 初回特別金利	〔円定期預金〕 3カ月物 年利2.0% 〔米ドル定期預金〕※ 3カ月物 年利4.0% ※日本円からのお預け入れに限ります。米ドル定期預金お預け入れ時の為替 手数料は1米ドルあたり0.5円でお取引いただけます。

(3)「家族プラン」(今回追加のプラン)

ご利用 いただける方	上記「退職後プラン」または「退職前プラン」をご利用いただいた方 の配偶者さま・お子さま
ご利用プラン	ご家族がご利用された「退職後プラン」または「退職前プラン」と 同様のプランをご利用いただけます。 (同様の条件にて定期預金初回特別金利が適用されます。)

4. 留意点

- ・店頭のみでのお取り扱いとなりますので、最寄りの当行本支店窓口まで
ご相談ください。
- ・本プランの詳細や留意点につきましては、添付のリーフレットをご参照
ください。
- ・当行で取り扱っております金利上乗せ定期預金の商品一覧につきましては、
別紙をご覧ください。

以 上

WEB予約なら待ち時間なくご案内できます

常陽銀行では、お一人お一人にぴったりの形で「お金とくらし」に関する「ためる・ふやす・そなえる」のサポートをしています。
まずは、お気軽にご相談ください!



WEB予約はこちら



- ご来店時にお持ちいただくもの（お申込みの際に必要な場合があります）
- ・通帳（WEB口座の場合不要）
 - ・本人確認書類
 - ・印鑑
 - ・マイナンバーカード（通知カードでも可）

セカンドライフ応援プランについて

●本プランは、店頭のみでのお取り扱いであり、インターネットでのお取引は対象外となります。●「退職後プラン」においては、「プラチナ」「ゴールド」「ファーストステップ」いずれかひとつのコースを一度のみご利用可能です。●「退職後プラン」の「バリューアップコース」、「退職前プラン」は利用期限内であれば何度でもご利用可能です。●「退職前プラン」の利用期限は、退職日の前日までです。●「家族プラン」の利用期限は、ご家族が「退職後プラン」または「退職前プラン」のいずれかで作成した初回特別金利を適用した定期預金の初回満期日までです。●「家族プラン」で「退職後プラン」を利用する場合、お取引いただく金額によって初回特別金利が異なります。●本プランは、既にお持ちの投資信託の解約金を原資としたご利用はできません。ただし、投資信託の解約金額を上回る金額で新たに投資信託を購入した場合、上回る部分の購入金額（購入額－解約額）については、本プランの適用対象となります。この場合の「退職後プラン」における適用コースは、解約金額を上回る部分の購入金額（購入額－解約額）で判定します。●インターネット専用の投資信託、めぶき証券で取り扱っている投資信託は、本プランの対象外となります。●特別金利の定期預金のお預け入れは、投資信託またはファンドラップのお申込みと同時の場合に限りです。●特別金利の外貨定期預金のお預け入れは、日本円からお預け入れいただく米ドルの自動継続型外貨定期預金に限りです。●積立投資信託のご契約は、引落終了年月を設定しないご契約のみ対象となります。●定期預金を特別金利適用期間中に中途解約された場合、特別金利は適用されず、預入日から解約日まで、所定の中途解約利率が適用になります。●特別金利は当初3か月のみ適用となります。満期後（3か月後）は、満期日当日の3か月物の店頭金利が適用となります。●各商品について、詳しくは店頭にご用意しております説明書（契約締結前交付書面等）をご覧ください。●その他本プランの詳細やご留意事項については、常陽銀行の窓口までお問い合わせください。

投資信託について

●投資信託はリスクを含む商品であり、組入れた有価証券等の値動き、運用先の信用状況の変化、金利、為替相場の変動等により、基準価額が変動し、元本割れを生じ、損失を被る可能性があります。●投資信託は、預金保険または投資者保護基金の対象商品ではありません。●投資信託は、預金と異なり、元本及び分配金の保証はありません。●投資信託へのご投資には、ファンド毎に定められた手数料等をご負担いただきます。

- お申込み手数料…お申込み代金に対して最大3.3%（消費税込）
- 信託報酬…ファンドの純資産総額に対して最大年率2.2%（消費税込）
- 信託財産留保額…換金時の基準価額に対して最大0.5%
- その他費用…有価証券等の売買および保管ならびに信託事務にかかる諸費用等についても、信託財産から差し引かれます。その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率および上限等を表示することができません。また、当該諸費用等の合計額については、お客さまがファンドを保有する期間に応じて異なりますので、表示することができません。※一部のファンドについては成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することができません。

●お申込みの際には、必ず契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）をよくお読みください。

ファンドラップについて

●ファンドラップは、株式会社ウエルス・スクエアが提供する投資一任運用サービスです。当サービスをご利用いただくにあたっては、お客さまとウエルス・スクエアの間で投資一任契約を締結していただきます。●ファンドラップにおいて、めぶき証券株式会社はウエルス・スクエアとの契約に基づき投資一任契約の締結の代理をいたします。また株式会社常陽銀行は、ウエルス・スクエアとの契約に基づき投資一任契約の締結の媒介をいたします。なお、めぶき証券株式会社、株式会社常陽銀行のいずれも投資一任運用を行いません。●ファンドラップは預金ではなく、預金保険および投資者保護基金の対象ではありません。●専用投信では、値動きのある国内外の有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標の変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じる恐れがあります。●ファンドラップの費用には、お客さまに直接ご負担いただく費用（投資顧問報酬）と間接的にご負担いただく費用（投資対象となる投資信託に係る費用）があります。費用等の合計はこれらを足し合わせた金額となります。

- 投資顧問報酬…お客さまの運用資産の時価評価額に対して、最大で年1.320%（消費税込）
- 信託報酬…信託財産に対し最大で年1.35%（消費税込）
- 信託財産留保額…信託財産に対し最大で0.30%
- その他費用…有価証券等の売買等の取引費用や監査費用等について信託財産から差し引かれます。また投資信託が投資する投資信託証券には運用実績に応じて成功報酬がかかるものがあります。なお、これらの費用の合計額および上限額については、資産配分、運用状況、運用実績等に応じて異なるため、具体的な金額・計算方法を示すことができません。

●お申込みの際には、必ず契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）をよくお読みください。

ご契約の締結の代理 めぶき証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第1771号 加入協会／日本証券業協会	ご契約の締結の媒介 株式会社常陽銀行 登録金融機関 関東財務局長（登金）第45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	ご契約・運用 株式会社ウエルス・スクエア 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2914号 加入協会／一般社団法人日本投資顧問業協会
---	--	--

米ドル外貨定期預金について

●外貨預金には、為替リスクがあります。

●外貨定期預金は、外貨で預け入れし、外貨で払い戻しがなされます。為替相場の変動により、対円相場を預け入れ時と払い戻し時で比較して、払い戻し時の方が円高となった場合にはその差が為替差損となり、元本を下回る「元本割れリスク」があります。
※預け入れ時に比べ払い戻し時の為替相場が円安の場合……為替差益発生／円高の場合……為替差損発生

●外貨預金の預け入れ時、払い戻し時には、為替手数料がかかります。

- 預け入れ時：円を外貨にする場合…1米ドルあたり1円（本プラン適用時0.5円）／払い戻し時：外貨を円にする場合…1米ドルあたり1円したがって、往復の為替手数料1米ドルあたり2円（本プラン適用時1.5円）がかかりますので、為替相場に変動がない場合でも、払い戻し時の外貨の円換算額が預け入れ時円貨額を下回る「元本割れリスク」があります。
- 預け入れ・払い戻し金額が10万米ドル相当額以上の場合には、公表相場とは異なる市場連動相場が適用となります。

●預金保険の対象外となります。●利子所得は、源泉分離課税（国税15.315%、地方税5%）となり、お利息はマル優の対象外です。●外貨定期預金のお預け入れは、米ドルの場合は1,000米ドル以上となります。●お申込みの際には、必ず契約締結前交付書面等をよくお読みください。●中途解約時は外貨普通預金の利率を適用します。

ご注意 今後、予告なくプランの内容変更、またはプランの取扱中止をすることがあります。

詳しくは、常陽銀行の窓口もしくはお取引担当者まで、お気軽にご相談ください。

株式会社 常陽銀行 登録金融機関 関東財務局長（登金）第45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
めぶき証券 株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第1771号 加入協会／日本証券業協会

（2025年3月現在）87085

店頭限定

投資信託またはファンドラップのお申込みで、
円定期預金または米ドル外貨定期預金に初回特別金利を適用します

セカンドライフ応援プラン

お客さまのライフステージや投資経験、お考えに応じたプランをご用意しました

退職後プラン

3年以内に退職金をお受け取りになったお客さま



Aコース

プラチナ

【対象お取引】 700万円以上の投資信託またはファンドラップのご購入

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**6.0%**
(税引後4.7811%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**8.0%**
(税引後6.3748%)



Bコース

ゴールド

【対象お取引】 300万円以上の投資信託またはファンドラップのご購入

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**4.0%**
(税引後3.1874%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**6.0%**
(税引後4.7811%)



Cコース

ファーストステップ

【対象お取引】 50万円以上の投資信託のご購入
または毎月1万円以上の積立投資信託のご契約

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**2.0%**
(税引後1.5937%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**4.0%**
(税引後3.1874%)

退職前プラン

家族プラン

もあります!

米ドル外貨定期預金を選択した場合、お預け入れ時の為替手数料を優遇します!
(通常のお取引に比べ0.5円優遇)

1米ドルあたり
0.5円

詳細やご留意事項については、本リーフレットの内容をご確認ください。



常陽銀行

MEBUKI
めぶきフィナンシャルグループ

退職後プラン

3年以内に退職金をお受け取りになったお客さま

- ☒ 運用経験がある ☒ まとまった資金で運用したい ☒ より高い金利で預けたい
まとまった資金を運用したい方はこちら！



Aコース プラチナ

- ◆ 条 件 : 700万円以上の投資信託またはファンドラップのご購入
- ◆ 適用金額: 投資信託購入額・ファンドラップ購入額の範囲内

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**6.0%**
(税引後4.7811%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**8.0%**
(税引後6.3748%)



Bコース ゴールド

- ◆ 条 件 : 300万円以上700万円未満の投資信託またはファンドラップのご購入
- ◆ 適用金額: 投資信託購入額・ファンドラップ購入額の範囲内

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**4.0%**
(税引後3.1874%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**6.0%**
(税引後4.7811%)



Cコース ファーストステップ

- ◆ 条 件 : 以下(a)(b)いずれかのお取引
(a)50万円以上300万円未満の投資信託のご購入
(b)毎月1万円以上の積立投資信託のご契約
- ◆ 適用金額: (a)投資信託購入額の範囲内 (b)50万円以内

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**2.0%**
(税引後1.5937%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**4.0%**
(税引後3.1874%)

<定期預金の初回満期日から1年以内限定>

バリューアップコース

新たに投資信託またはファンドラップを店頭で100万円以上追加でご購入いただくと、さらに追加購入金額と同額まで定期預金にお預け入れすることができます。
退職後プランの初回特別金利を適用した定期預金の初回満期日到来から1年以内であれば、何度でもご利用できます！

- ◆ 条 件 : 100万円以上の投資信託またはファンドラップの追加購入
- ◆ 適用金額: 上記追加購入額(※1)の範囲内
- ◆ 適用金利: 累計購入額(※2)に応じ、右の3つの区分であてはまるもの

(a) 累計購入額: 700万円以上

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**6.0%**
(税引後4.7811%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**8.0%**
(税引後6.3748%)

(b) 累計購入額: 300万円以上700万円未満

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**4.0%**
(税引後3.1874%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**6.0%**
(税引後4.7811%)

(c) 累計購入額: 300万円未満

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**2.0%**
(税引後1.5937%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**4.0%**
(税引後3.1874%)

※1…追加購入額とは、「(当初購入額 - 解約額 + 追加購入額) - 当初購入額」で算出したものです。(例)当初、投資信託500万円購入、同投資信託100万円を一部解約し、追加で投資信託を300万円購入した場合、「(当初購入額500万円 - 解約額100万円 + 追加購入額300万円) - 当初購入額500万円」で、運用の増加額は200万円となります。
※2…累計購入額とは、「(当初購入額 - 解約額 + 追加購入額)」で算出したものです。(例)当初、投資信託500万円購入、同投資信託100万円を一部解約し、追加で投資信託を300万円購入した場合、「(当初購入額500万円 - 解約額100万円 + 追加購入額300万円)」＝累計購入額700万円となります。

退職前プラン

1年以内に退職予定のお客さま(58～64才)

- ◆ 条 件 : 以下(a)(b)いずれかのお取引
(a)50万円以上の投資信託またはファンドラップのご購入
(b)毎月1万円以上の積立投資信託のご契約
- ◆ 適用金額:
(a)投資信託購入額・ファンドラップ購入額の範囲内
(b)50万円以内

円定期預金 3か月物

初回
特別金利 年**2.0%**
(税引後1.5937%)

OR

米ドル外貨定期預金
3か月物

初回
特別金利 年**4.0%**
(税引後3.1874%)

退職金お受け取り後は、「退職後プラン」もご利用できます！

家族プラン

「退職後プラン」または「退職前プラン」をご利用いただいた
お客さまのご家族(配偶者さま・お子さま)

ご家族がご利用されたプラン(退職後プランまたは退職前プランのいずれか)
と同様のプランをご利用いただけます

※「退職後プラン」のバリューアップコースは対象外です。

(別紙)

○金利上乘せ定期預金 商品一覧

お客さまのライフステージや投資経験に応じた商品をご用意しています。なお、商品ごとの適用条件がございます。

定期預金	商品概要	取扱期間	適用金利	期間
セカンドライフ 応援プラン	退職を迎えられる世代のお客さまとそこご家族 さまを対象に、定期預金の初回特別金利を提供 する商品です。	2021 年 7 月 20 日～ (2025 年 3 月 26 日改定)	【退職後】 (円貨) 3 カ月物 年利最大 6.0%※ (外貨) 3 カ月物 年利最大 8.0%※ 【退職前】 (円貨) 3 カ月物 年利 2.0% (外貨) 3 カ月物 年利 4.0% ※購入金額に応じて、金利が変更になります。 詳細は、 こちら をご覧ください。	3 カ月
相続定期預金	相続により引き継がれた大切なご資産を、 特別な金利でお預かりする商品です。	2024 年 12 月 23 日～ 2025 年 9 月 30 日	6 カ月物 店頭表示金利＋年 0.5% ※詳細は、 こちら をご覧ください。	6 カ月