三菱UFJ信託銀行

ご退職者特別プラン

期間：2026年11月2日（月）～2027年4月30日（金）

これからの豊かなセカンドライフのために
退職金のこと、一緒に考えてみませんか

最大年12.0%

※投資商品コースの場合／預入期間3ヵ月



適用金利・期間等の各種条件については、今後の金利情勢等により、
予告なく変更や取り扱いを終了する場合がございます。

ご退職者特別プランのご利用条件

ご利用いただける方

- ☑ **満50歳以上**
- ☑ ご退職基準日*から**3年以内**

*「ご退職日」または「ご退職金受取日」のいずれか遅い日を指します

ご利用条件

- ☑ **ご面談**（オンライン相談含む）
- ☑ **当社所定のアンケート**へのご回答
- ☑ **インターネットバンキング**のお申込
- ☑ **メールアドレス**のご登録

※本プランご利用日時点で判定いたします　※ご利用はご退職基準日から3年後の月末（銀行休業日の場合は翌営業日）までです　※すでにインターネットバンキング（三菱UFJ信託ダイレクト）をご利用いただいているお客さまも対象です

ご準備いただくもの

❶「ご退職基準日」と「ご退職元」のいずれも確認できる書類

❷ ご本人さま確認書類（運転免許証等）　❸ お通帳　❹ お届印

【❶の例】　くわしくは窓口またはホームページにてご確認ください

退職所得の源泉徴収票
ご退職金受取口座のお通帳または入金明細表
ハローワーク発行の離職票（『雇用保険被保険者離職票』）
退職証明書
【役員ご退任の場合】登記事項証明書
【自営業・個人事業主の場合】廃業届（『個人事業の開業・廃業等届出書』）

くわしくはこちら

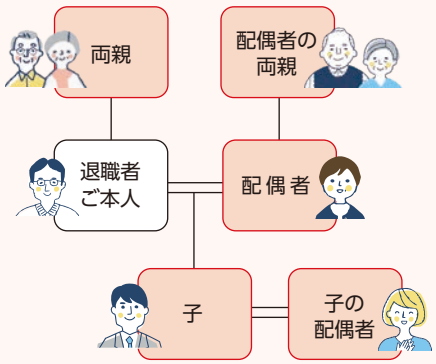
※信託ネット通帳をご利用のお客さまはキャッシュカードをご準備ください

ファミリープランについて

ご家族さまも『ご退職者特別プラン』のすべてのコースをご利用いただけます

ご利用いただける方

- ☑ **右図に該当する18歳以上のご家族さま**



ご利用条件

- ☑ **ご面談**（オンライン相談含む）
- ☑ **当社所定のアンケート**へのご回答
- ☑ **インターネットバンキング**のお申込
- ☑ **メールアドレス**のご登録

※本プランご利用日時点で判定いたします　※退職者ご本人が「ご退職者特別プラン」をご利用済または同日利用の場合に限ります　※ご利用は退職者ご本人のご退職基準日から3年後の月末（銀行休業日の場合は翌営業日）までです　※すでにインターネットバンキング（三菱UFJ信託ダイレクト）をご利用いただいているお客さまも対象です

ご利用・ご予約はこちら

マイカウンター

オンライン相談専用窓口
MUFGマイカウンター

火・水・木は20時まで営業！
月1回休日も営業！

店舗へのご来店

事前にご予約いただくと
スムーズにご案内可能！

定期預金コース

まずは元本保証で着実に運用したい方におすすめ



ベーシックType

預入期間 3ヵ月

年 3.0%

（税引後 年2.39%）

たとえば、預入期間3ヵ月 年3.0%に1,000万円をお預け入れの場合、3ヵ月後のお受取利息（税引後）の概算は**約59,764円**
[計算式]1,000万円×3.0%×3/12ヵ月=75,000円（税引前）　75,000円ー税金15,236円=59,764円

つみたてプラスType（NISA口座・とうしんつみたて）

預入期間 3ヵ月

年 3.5%

（税引後 年2.78%）

NISA キャンペーン 実施中！

本プランと一緒にご利用いただけます

たとえば、預入期間3ヵ月 年3.5%に1,000万円をお預け入れの場合、
3ヵ月後のお受取利息（税引後）の概算は**約69,725円**
[計算式]1,000万円×3.5%×3/12ヵ月=87,500円（税引前）　87,500円ー税金17,775円=69,725円

	ベーシックType	つみたてプラスType
資金原資	新たなご資金 2026年11月2日以降にお振込みにより普通預金に入金されたご資金が対象です。 11月2日以降に出金されたご資金、当社商品の満期・解約資金および当社内口座での資金移動は対象外です。	
定期預金の預入日	――	投資信託受益権等定期定額購入申込書の届出日以降
お申込金額	1,000万円以上1億円以下（1契約1,000万円以上）	
ご利用回数	1回限り いずれかのTypeを1回限りご利用いただけます。 再度ご退職された場合も、前回のご退職基準日から3年後の月末までは本コースをご利用いただけません。	
追加条件	――	定期預金とNISA口座開設申込、とうしんつみたて＊申込（月1万円以上）

＊投資信託積立サービス



投資商品コース

将来に備えて物価上昇に負けない運用をしたい方におすすめ



預入期間 3ヵ月

年 12.0%

（税引後 年9.56%）

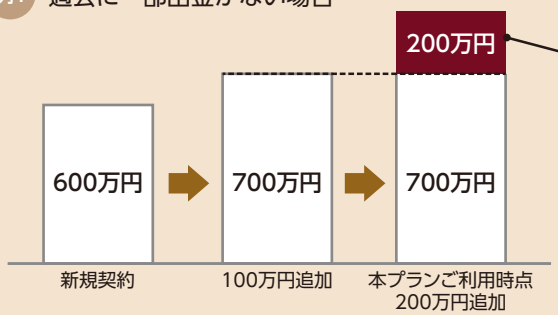


たとえば、預入期間3ヵ月 年12.0%に500万円をお預け入れの場合、3ヵ月後のお受取利息（税引後）の概算は**約119,528円**
[計算式]500万円×12.0%×3/12ヵ月=150,000円（税引前）　150,000円−税金30,472円=119,528円

	投資商品コース
対象商品	投資信託*1またはMUFGファンドラップ *1 対象外 ・購入手数料無料ファンド　・インターネット専用ファンド ・とうしんつみたて（投資信託積立サービス）でのご購入　・金融商品仲介口座でのご購入
円定期預金の対象商品	スーパー定期・大口定期預金
資金原資	すべてのご資金
定期預金の預入日	［投資信託］お申し込み日以降　［MUFGファンドラップ］運用開始日以降
お申込金額	［投資信託］ ・**合計500万円以上**（投資信託＋円定期預金） ［MUFGファンドラップ］ ・新規ご契約の場合：**合計1,000万円以上**（MUFGファンドラップ＋円定期預金） ・ご契約済みの場合：**合計200万円以上**（MUFGファンドラップ純増額*2 100万円以上＋円定期預金） ＊2 純増額とはMUFGファンドラップご契約以降の最高契約金額*3を上回る金額を指します。 以下の例をご参照ください。
ご利用回数	何回でもご利用可能 **※ただし、2026年11月2日以降に投資商品コースを利用して購入した投資信託を解約（一部解約含む）された場合、以後、本プラン期間中は投資商品コース（投資信託）をご利用いただけません。**

【純増額の計算例】

例1 過去に一部出金がない場合



例2 過去に一部出金している場合



＊3 最高契約金額は時価評価額ではありません。既にMUFGファンドラップを全て解約している場合も（一部出金含む）、過去ご契約いただいた最高契約金額をもとに純増額を算出します。

「投資信託」、「MUFGファンドラップ」は価額の変動などにより元本割れが生じるおそれがございます。
また、ご負担いただく費用などがございます。くわしくは最終ページのご留意事項を必ずご確認ください。

ずっと安心コース

信託の仕組みを活用し、
定期的にご資金を受け取りたい方におすすめ



預入期間
3ヵ月

年 3.5%

（税引後 年2.78%）



たとえば、預入期間3ヵ月 年3.5%に500万円をお預け入れの場合、3ヵ月後のお受取利息（税引後）の概算は**約34,863円**
[計算式]500万円×3.5%×3/12ヵ月=43,750円（税引前）　43,750円ー税金8,887円=34,863円

	ずっと安心コース
対象商品	ずっと安心信託
円定期預金の対象商品	スーパー定期・大口定期預金
資金原資	すべてのご資金
定期預金の預入日	対象商品の信託契約日以降
お申込金額	**合計1,000万円以上6,000万円以下**（ずっと安心信託 ＋ 円定期預金）
ご利用回数	1回限り
ご留意事項	・当社ではじめて「ずっと安心信託」をご契約いただく方が対象です ・「ずっと安心信託」はお客さまお一人につき1契約のみとなります ・「ずっと安心信託」の信託金額は3,000万円以下（ご保有の金融資産の1/3まで）となります

ご家族とともに、豊かなセカンドライフを

ご家族・ご友人紹介プラン

当社とはじめてお取引いただくお客さまをご紹介いただくと、
ご紹介をする方 と ご紹介を受ける方
双方に**特典をプレゼントいたします!**

くわしくはこちら▶

三菱UFJ信託銀行 口座開設アプリ

当社に口座をお持ちでない方は、
事前の口座開設がおすすめです

くわしくはこちら▶



三菱UFJ信託銀行 エクセレント倶楽部
Excellent Club

ご入会条件
世帯合計のお取引残高1,000万円以上

エクセレント倶楽部
（入会金・年会費無料）に
ついてくわしくはこちら▶

本プランについて

●国内居住の個人のお客さまが対象です。ご本人さまがお取引ください。投資性商品については、お客さまの金融商品・投資に対する知識やご経験、財産の状況等を踏まえ、お取引をお断りさせていただく場合があります。くわしくは各商品のご留意事項をご確認ください。●お取引により、お通帳（信託ネット通帳をご利用のお客さまはキャッシュカード）、お届印のほか、ご本人さまを確認できる書類（運転免許証等）やマイナンバー確認書類が必要な場合があります。なお、お客さまの氏名・住所・生年月日等を確認させていただく際に、顔写真がない本人確認書類をご提示いただいた場合、他の本人確認書類や公共料金の領収書のご提示等、追加のご対応をお願いしております。●「投資信託」、「MUFGファンドラップ」のお申し込みには投資信託振替決済口座が必要となり、その際マイナンバーのお届けが必要です。●投資信託のご購入金額は購入手数料、消費税等を含む金額となります。●スイッチング取引、ファンドの償還等に伴う乗換優遇による無手数料でのご購入は本プランの対象外です。●ご郵送のみ、ATMまたはMUFGマイカウンター利用時を除く三菱UFJ信託ダイレクト〈インターネットバンキング〉での対象商品へのお申し込みは対象外です。●定期預金コース[つみたてプラスType]において、とうしんつみたての最終購入月を指定したお申し込みは対象外です。●MUFGマイカウンターを利用して投資商品コースをお申し込みの場合は、ご面談日の翌営業日から起算して5営業日以内に三菱UFJ信託ダイレクト〈インターネットバンキング〉にて投資信託の購入手続きを完了いただくことが条件です。購入手続き完了後、当社担当者よりご案内するクーポンコードをご利用のうえ、定期預金をお申し込みください。●ご退職基準日から3年後の月末（銀行休業日の場合は翌営業日）までに再度ご退職されてもご退職基準日は更新されません。●雇用形態は問いませんが、契約更新などにより当社所定の確認書類をご提出いただけない場合は本プランをご利用いただけません。●本プランのご利用条件にあたらないと当社が判断した場合は、本プランをご利用いただけません。●一部併用できないキャンペーン・プランがあります。●お客さまへ事前に告知することなく、内容の変更および継続、取り扱いを終了させていただく場合があります。●本プラン終了後に同様のキャンペーン・プラン（内容（対象商品・景品・適用金利・預入期間等）が異なる場合を含む）を実施することがあります。

円定期預金に関するご留意事項

●スーパー定期・大口定期預金は元本保証、預金保険制度の対象です。●利息には20.315%の源泉分離課税が適用されます。プラン金利の税引後金利は、小数点第3位以下を切捨てて表示しております。●プラン金利は当初お預け入れ時のみの適用となります。初回満期日以降はプラン金利は適用されません（ご継続後は満期日時点の店頭表示金利を適用いたします）。2026年10月1日現在のスーパー定期、大口定期預金の店頭表示金利は、預入期間3ヵ月 年0.500%(税引後年0.398%)です。最新の店頭表示金利は当社ホームページにてご確認ください。●プラン金利適用期間中に中途解約された場合、プラン金利は適用されず、お預け入れ日から解約日までは当社所定の中途解約利率が適用となり、約定期間や約定利率によっては、お受取利息が0円になる場合があります。●原則自動継続扱いでのお取り扱いとなります。満期日までに継続を停止するお申し出がない場合は、満期日に当初お預け入れ時と同じ期間で自動継続します。お申し出により自動継続されなかった場合、満期日以降の利息は解約または継続した日における普通預金利率により計算されます。●1,000万円以上のお預け入れは原則大口定期預金でのお預け入れとなります。●円定期預金の商品説明書は、店頭または当社ホームページにご用意しております。

投資信託に関するご留意事項

「投資信託」は国内外の株式および債券等値動きのある有価証券に投資しますので、基準価額は組み入れた株式や債券等の値動き、為替相場の変動等の影響により上下し、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。「投資信託」の費用には、購入時手数料や運用管理費用（信託報酬・実績報酬等）・信託財産留保額等があります。これらの費用はファンド・申込金額等により異なるため、各ファンドの具体的な金額・計算方法等の詳細は、最新の投資信託説明書（交付目論見書）・重要情報シート（個別商品編）投資信託等でご確認ください。

「投資信託」に関するその他の重要な事項について

●「投資信託」は預金と異なり、元本の保証はありません。●「投資信託」は預金保険制度の対象ではありません。また、当社が取り扱う「投資信託」は、投資者保護基金の対象ではありません。●「投資信託」は当社がお申し込みの取り扱いを行い、投資信託委託会社が設定・運用を行います。●「投資信託」の購入にあたっては、最新の投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面等により必ず商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。これらのご請求等は、当社の窓口までお問い合わせください。当社ホームページでもご覧いただけます。

とうしんつみたて（投資信託積立サービス）について

●「とうしんつみたて」（投資信託積立サービス）でご購入できる対象ファンドは限定されています。●「とうしんつみたて」は月々、1万円以上1千円単位でご購入できます。

NISAに関するご留意事項

●当社でNISA口座を開設いただけるのは、NISA口座を開設しようとする年の1月1日において18歳以上である方です。●NISA口座は、同一年においてお一人さま1口座（1金融機関等）しか開設できず（金融機関等を変更した場合を除きます）、また、他の金融機関等にNISA口座内の公募株式投資信託を移管することもできません。●当社でご利用いただける非課税対象となる商品は、公募株式投資信託のみです。●NISA口座で損失が発生した場合でも、他の口座（特定口座・一般口座）との損益通算はできず、当該損失の繰越控除もできません。●NISA制度では、年間の非課税投資枠（つみたて投資枠120万円、成長投資枠240万円）と非課税保有限度額（総枠）（両枠合算で1,800万円、うち成長投資枠1,200万円）の範囲内で購入した公募株式投資信託から生じる配当所得及び譲渡所得等が非課税となります。●非課税保有限度額（総枠）は、非課税投資枠で購入した公募株式投資信託を売却した場合、当該商品を購入する際に利用した非課税保有限度額（総枠）の分だけ減少し、その翌年以降の「年間投資枠」または「非課税保有限度額（総枠）の残り使用可能額」のいずれか小さい額を限度に再利用することができます。●NISA口座で保有している公募株式投資信託を売却する際、お預け入れ年が複数にまたがる場合は原則、お預け入れ年の古いものから優先して売却します。

MUFGファンドラップに関するご留意事項

「MUFGファンドラップ」におけるリスクについて

「MUFGファンドラップ」（以下、「ファンドラップ」といいます）は、国内および外国の株式や債券等に投資する投資信託を投資対象としておりますので、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。これらの運用成果は全てお客さまに帰属します。投資対象とする投資信託の基準価額の変動要因には、価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク、外貨建資産に投資する場合は為替リスク等もあります。

お客さまにご負担いただく報酬・費用等について

お客さまにご負担いただく報酬・費用等には、投資一任運用に係る報酬（ファンドラップの報酬）と、投資対象に係る費用（投資対象とする投資信託に係る費用）があります。報酬・費用等の合計はこれらを足し合わせた金額となります。（1）投資一任運用に係る報酬　報酬には、固定報酬型と成功報酬型があります。お預り財産の時価評価額に対して、固定報酬型は最大0.91619%〈年率、消費税を含む〉を乗じた額の固定報酬（残高手数料および投資顧問料）を、成功報酬型は最大0.78529%〈年率、消費税を含む〉を乗じた額の固定報酬に加え、投資一任財産の時価評価額の増加額（超過収益）に対して11%〈年率、消費税を含む〉を乗じた額の成功報酬をお支払いいただきます。（2）投資対象に係る費用　投資対象とする投資信託については、以下に定めるお客さまの負担する費用が発生します。①運用管理費用（信託報酬）／組入投資信託ごとに運用管理費用（信託報酬）および信託事務の諸費用（監査費用含む）等、間接的にご負担いただく費用が設定されており、日々の基準価額に反映されています（運用管理費用（信託報酬）は、各組入投資信託の信託財産の純資産総額に対して、最大2.20%〈年率、消費税を含む〉）。②信託財産留保額／組入投資信託によっては、信託財産留保額が設定されており、換金する際にご負担いただく場合があります（換金時の基準価額に対して、最大0.50%）。信託報酬等の諸費用や信託財産留保額の詳細については、「運用計画書」に個別銘柄毎の具体的な料率を記載しています。これらの報酬・費用等の合計額および上限額については、資産配分比率、運用状況、運用実績等に応じて異なるため、具体的な金額、計算方法を記載することができません。くわしくは、契約締結前交付書面、運用計画書等でご確認ください。

MUFGファンドラップに関するその他重要事項について

●新規ご契約は500万円以上1万円単位、追加入金は100万円以上1万円単位でお申し込みいただけます。●ファンドラップでは、投資一任契約に基づく運用を行います。預金とは異なり元本および利回りの保証はありませんので、運用成果は全てお客さまに帰属します。また、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象ではありません。ただし、別途開設するファンドラップ預り金管理口座は預金保険制度の対象となります。●ファンドラップのお申し込みにあたりましては、事前に「パンフレット」、「契約締結前交付書面」等をお渡しいたしますので、内容をご確認ください。●ファンドラップには、クーリング・オフ制度は適用されません。

ずっと安心信託に関するご留意事項

●お客さまお一人につき1契約のみです。●信託金額は200万円以上3,000万円以下です（ご保有の金融資産の1/3まで設定可能）。ただし「ずっと安心コース」ご利用の場合の信託金額は500万円以上です。●信託期間は5年以上30年以下で設定できます。●次の信託報酬がかかります。【運用報酬：3月・9月の各25日および信託期間満了日に、金銭信託5年ものの運用収益から予定配当額（予定配当率と信託金の元本により計算される額）等を差し引いた金額です。】●信託設定時その他契約期間中の手数料はかかりません（無料）。

商号等　三菱UFJ信託銀行株式会社　登録金融機関　関東財務局長（登金）第33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　一般社団法人資産運用業協会

本プランについてのお問い合わせは

三菱UFJ信託銀行 インフォメーションデスク

0120-349-250（つながりましたら 9 # を押してください）

ご利用時間／平日 9:00～17:00（土・日・祝日等を除く）

PETER RABBIT™ Beatrix Potter™

BEATRIX POTTER™ © Frederick Warne & Co., 2026.
Frederick Warne & Co. is the owner of all rights, copyrights and trademarks in the Beatrix Potter character names and illustrations.
Licensed by Frederick Warne & Co. Ltd. All Rights Reserved.