

重要情報シート 個別商品編 純金積立
1. 商品等の内容(当社はお客様に純金積立の販売をする者です)

金融商品名称・種類	純金積立(Gold Build Plan)
金融商品の目的・機能	「金」を長期的に積み立てることで無理なく資産形成ができます
パッケージの有無	なし
クーリングオフの有無	申込み確認書受領日より 14 日以内に書面にて可能

2. リスクについて(本商品は金の相場変動によるリスクがあります)

損失が生じるリスクの内容	純金を定額(ドルコスト平均法)にて買い付けます。買い付け価格は大阪取引所の金標準取引期近限月の日中立会寄付値に 15 円を加算した価格(消費税別)で購入するため価格変動の影響を受けます。そのため売却する際に購入価格を下回る可能性があります。
--------------	--

3. 費用(本商品は購入手数料及び年会費が発生します)

年間手数料(年会費)	3,300 円(税込み)
購入委託手数料	25 円(購入代金 1,000 円につき税込み)

4. 制限等又は解約の条件(本口座を解約する場合、一定の不利益を被ることがあります)

純金積立口座開設申込書の締日が毎月最終営業日のため、申込書提出から積立開始までに相当の日数がかかります
金貨製造国の事情により金貨との交換ができない場合がございます
引き落とし口座の残高が不足し、引き落としができなかった場合は翌月の買付けがストップします。
解約はホームページより解約申込書をダウンロードして郵送いただくか、電話にて解約申込書を請求してください。書類が到着次第、解約の手続きをさせていただきます。

5. 当社の利益とお客様の利益が相反する可能性について

当社は「利益相反管理方針」を定め、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引を適正に管理する体制を整備しております。
--

6. 租税の概要

買付け時に消費税 10%を加算した価格での購入になります。売却時には消費税をプラスした金額をお客様へお支払いします。売却時に利益になると通常は取引の状況によって譲渡所得または雑所得のいずれかになります。雑所得の場合は 20 万円以下なら確定申告は必要ありません。譲渡所得の場合、50 万円の特別控除、また購入が 5 年以内と 5 年超で税率が変わります。売却が数年に一度程度ならば売買が継続的でないと理由から一般的に損益は譲渡所得として取り扱われます。ただしお客様の所得の種類や保管期間、または買付量等で異なります。
--

7. その他の参考情報

口座開設書類

・申込書・約款・口座振替依頼書

提携先: 双日株式会社

岡安商事純金積立 GOLD BUILD PLAN ホームページ

https://www.okayasu-shoji.co.jp/savings_g/

【お問い合わせ先】

岡安商事サポートデスク 0120-170-984

受付 : 午前 9:00～午後 5:30(1/1、土、日祝を除く)