

商品概要説明書

財形年金貯金

(平成18年6月1日現在)

| | |
|--|---|
| 1. 商品名 | ・財形年金貯金 |
| 2. 販売対象 | ・満55歳未満の勤労者 |
| 3. 期間 (預入期間) (据置期間) (支払期間) | ・5年以上 ・6か月以上5年以内 ・5年以上20年以内 なお、支払開始日は満60歳に達した日以降の日 |
| 4. 預入方法 (1) 預入方法 (2) 預入金額 (3) 預入単位 (4) 預入貯金の種類 (5) 年金元金計算日での作成貯金の種類 | ・次の賃金から年1回以上の定期的な天引きによる預入 ・月例給与および賞与 ・月例給与 ・賞与 ・1回あたり1,000円以上の金額 ・1円単位 ・一口の「期日指定定期貯金」とします。 但し、年金元金計算日(支払開始日の3か月前の応答日)までの期間が1年未満の場合は「自由金利型定期貯金(M型)」とします。 ・上記(4)の貯金は、年金元金計算日に満期日が到来したものととして、所定の方法により分割し、年金元金計算日から3か月ごとの応答日を満期とする12口の「期日指定定期貯金」を作成します。 但し、年金支払日までの期間が1年未満の場合は「自由金利型定期貯金(M型)」とします。 |
| 5. 払戻方法 | ・上記3の「支払期間」のとおり、年金として、3か月毎に払い戻します。 |
| 6. 利息 (1) 適用金利 (2) 利払頻度 (3) 計算方法 (4) 税金 (5) 金利情報の入手方法 | ・預入時の店頭表示の利率を満期日まで適用します。 ・上記5の「払戻方法」と同様、年金として、組入貯金の満期日毎(3か月毎)に支払います。 ・付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算で1年毎の複利計算。 ・20%(国税15%、地方税5%)の分離課税 ・金利は店頭の金利表示ボードに表示しています。または、窓口でお問合せください。 |
| 7. 手数料 | — |
| 8. 付加できる特約事項 | ・財形住宅貯金と合わせ、550万円まで非課税となります。 |
| 9. 中途解約時の取扱い | ・年金支払以外の目的で、払い戻した場合は、5年間遡って、利息に対し、20%課税されます。 ・満期日前に解約する場合は、以下の預入期間に応じた中途解約利率(小数点第4位以下切捨て)により計算した利息とともに払い戻します。 |

| | |
|-----------------------------|--|
| | <p>①預入金額ごとの貯金が期日指定定期貯金の場合（1年複利）</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 6か月未満 解約日における普通貯金利率 ・ 6か月以上1年未満 約定利率(2年以上)×40% ・ 1年以上1年6か月未満 約定利率(2年以上)×50% ・ 1年6か月以上2年未満 約定利率(2年以上)×60% ・ 2年以上2年6か月未満 約定利率(2年以上)×70% ・ 2年6か月以上3年未満 約定利率(2年以上)×90% <p>②預入金額ごとの貯金が自由金利型定期貯金（M型）の場合</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 6か月未満 解約日における普通貯金利率 ・ 6か月以上1年未満 約定利率×50% |
| <p>10. 貯金(預金)保険制度(公的制度)</p> | <ul style="list-style-type: none"> ・ 保護対象 <p>当該貯金は当組合の譲渡性貯金を除く他の貯金等（全額保護される貯金保険法第51条の2に規定する決済用貯金（当座貯金・普通貯金・別段貯金のうち、「無利息、要求払い、決済サービスを提供できること」という3条件を満たすもの）を除く。）と合わせ、元本1,000万円とその利息が貯金保険により保護されます。</p> |
| <p>11. その他参考となる事項</p> | <ul style="list-style-type: none"> ・ お一人様一契約となります。 ・ 満期日以後の利息は解約日又は書替継続日における普通貯金利率により計算します。 |