

# 商品概要説明書

(平成19年11月1日現在)

項目	内容	
商品名	・財形年金預金	
販売対象	・個人(ただし、勤労者の方で、新規預入時55歳未満の方に限ります。)	
期間	<ul style="list-style-type: none"> <li>・5年以上</li> <li>・この預金は、1口のべすと定期預金としてお預りします。 ただし、預入日から年金元金計算日(支払開始日の3ヵ月前の応当日)までの期間が1年未満のときは、1口ごとの年金元金計算日を満期日とするスーパー定期としてお預りします。</li> <li>・年金元金計算日前1年ごとの応当日において、預入日から期間が2年を超えるべすと定期預金は、満期日が到来したものとし、その元利金をとりまとめ1口のべすと定期預金へ自動的に継続します。</li> </ul>	
預入		
(1) 預入方法	・年1回以上一定の時期に事業主が預金者の給与から天引して預入します。	
(2) 預入金額	・1,000円以上、ボーナス時は5,000円以上	
(3) 預入単位	・1,000円	
払戻方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>・支払い開始日以降5年以上20年以内の期間にわたって分割して払い戻します。 なお、お支払いは、最終預入日から支払開始日まで6ヵ月以上5年以内据置き、60歳以降ご指定の日から開始します。</li> </ul>	
利息		
(1) 適用金利	・預入時の店頭表示の利率を満期日まで適用します。	
(2) 利払頻度	・年金支払時に支払います。	
(3) 計算方法	・期間に応じたべすと定期預金およびスーパー定期と同様の取扱になります。	
手数料		
付加できる特約	・財形住宅預金と合算して550万円まで「財産形成貯蓄非課税制度(マル財)」の取扱ができます。	
中途解約時の取扱い	<ul style="list-style-type: none"> <li>・期限前に解約する場合は、以下の中途解約利率(小数点第3位以下切捨て)により1年ごとの複利計算した利息とともに支払います。(この場合、約定利率は「2年以上の利率」とします)</li> </ul>	
	預入していた期間	適用利率
	6ヵ月未満	解約日における普通預金利率
	6ヵ月以上1年未満	約定利率×40%
	1年以上1年6ヵ月未満	約定利率×50%
	1年6ヵ月以上2年未満	約定利率×60%
	2年以上2年6ヵ月未満	約定利率×70%
2年6ヵ月以上3年未満	約定利率×90%	

# 商品概要説明書

(平成19年11月1日現在)

項 目	内 容
税 金	・元金残高が「財産形成貯蓄非課税制度（マル財）」の申告額を超えると、課税扱い（分離課税20%）になります。
金利情報	・金利は店頭の金利情報または窓口にてご確認ください。
その他参考となる事項	・1人1口座のお取扱になります。（複数金融機関との契約はできません。） ・積立期間中、据置期間中、年金受取開始後5年以内の要件外払い戻しは、非課税扱いで支払われた利息に対し、5年前まで遡及して20%の追徴課税となります。
預金保険制度	・預金保険の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。