

確定拠出年金定額貯金

本商品は元本確保型の商品です

1. 基本的性格

預入の日から起算して6か月経過後は払戻し自由。10年間半年複利で利子を計算するじっくり増やせる貯金です。

2. 預入対象者

確定拠出年金制度の加入者および運用指図者の方(ただし、名義は国民年金基金連合会からの委託を受けた事務委託先金融機関となります。)

3. 預入期間

6か月以降自由満期、最長10年間です。

4. 商品提供金融機関

株式会社ゆうちょ銀行

5. 約定金利の決定方法

ゆうちょ銀行所定の方法により、段階利率(預入期間に応じた利率)を定めます。

6. 適用金利

預入時の段階利率を約定利率として、預入日から起算して最長10年間適用します。

7. 利払方法

利子は、満期日又は払戻日に元金に加えます。

8. 利子の計算方法

利子は、預入の月から満期日の属する月の前月又は払戻しの月の前月までの月数によって6か月複利の方法で計算します。預入の月から6か月ごとに区切った期間の利子を月割利率(年当たりの利率を12で除して得た割合)により計算します。

9. 利子に対する課税

確定拠出年金制度では課税されません。

10. 満期日の取り扱い

10年経過後は、元利金全額を新たな確定拠出年金定額貯金として預入します(自動継続扱い)。なお、据置期間内に解約される場合には下記の据置期間内利率を適用し、元金と利子を払い戻します。

11. 中途解約の取り扱い

- 据置期間(預入日から起算して6か月)内の払戻しをした場合、据置期間内利率を適用します。据置期間内利率については、通常貯金の利率を目安として定めます。
- 払戻しをする貯金の個別明細番号の指定がない場合は、最後に預入された貯金からご請求の払戻口数に達するまで順次払い戻します。

12. 一部解約の取り扱い

- 【単位】 1口以上(1口単位)
- 【適用利率】 預入期間に応じた利率

13. お申し込み単位

1,000円以上1,000円単位(1口1,000円)。1,000円未満の端数がある場合は、その端数は確定拠出年金通常貯金に預入されます(確定拠出年金通常貯金の預入額が1,000円を超えた場合でも自動的に確定拠出年金定額貯金には預替えされません。)

14. 手数料

かかりません。

■当資料は、確定拠出年金法第24条および関連政省令に規定されている「運用の方法に係る情報の提供」に基づき、当商品の内容をご説明するために作成されたものであり、当商品の勧誘を目的とするものではありません。

■当資料に記載されている事項は、作成時又は過去の実績を示したものであり、将来の成果を保証するものではありません。

確定拠出年金定額貯金

本商品は元本確保型の商品です

15. 持ち分の計算方法

本商品の加入者等毎の持ち分についての計算は元金によるものとします。
なお加入者等の個人別持ち分は記録関連運営管理機関により計算・管理されております。

16. セーフティーネットの有無

預金保険制度の対象となっています。
保険の対象預金と保護の範囲は以下のとおりです。
●金融機関ごとに、預金保険制度対象商品のうち、当座預金等の利子のつかない預金(※)以外の預金等について1預金者当たり元本1,000万円とその利子。
(※「無利子、要求払い、決済サービスを提供できること」の3条件を満たすものです。)
●確定拠出年金制度の資産管理機関名義または国民年金基金連合会から委託を受けた事務委託先金融機関名義の預金については、加入者等の個人別管理資産額に相当する金額の部分を当該加入者等の預金に係る債権とみなして預金保険制度の保護の対象となります。
●ただし、ゆうちょ銀行に本商品以外の貯金があるときは、その貯金を優先し、本商品と合計で1,000万円までの元金とその利子が保護の範囲となります。

17. 利益の見込みおよび損失の可能性

●解約の申し出のない限り、預入日(または継続日)から10年経過後に、約定金利で計算した元利金全額を新たな確定拠出年金定額貯金に預入します。また、据置期間内に解約(一部解約を含みます)した場合でも、所定の据置期間内利率により計算した利子と元金を払い戻します。
●商品提供金融機関(株式会社ゆうちょ銀行)の破綻時において、預金保険制度の保護範囲を超える元金および利子については保護されないおそれがあります。

18. その他ご留意いただく事項

確定拠出年金定期性貯金のご利用は、法令の定めにより、ゆうちょ銀行の一般の定期性貯金と合算してお一人さま1,300万円(2007年9月30日までに預入された定期性の郵便貯金(お一人さま1,000万円まで)を含みます。)までとなっています。
なお、財産形成定額貯金等は、定期性貯金のご利用限度額とは別枠でご利用いただけます。