

第二の 人生応援プラン 2023

退職金を定期貯金に預入いただいた方

1年物

スーパー定期貯金・
大口定期貯金

店頭表示利率

10年

0.20%

退職金を定期貯金に預入いただき、
さらに、当JAで年金を受取りの方、
または受取りをご予約の方(注)

1年物

スーパー定期貯金・
大口定期貯金

店頭表示利率

10年

0.40%

(注)年金受取口座指定予約カードをご提出いただいた方

退職金を定期貯金に預入いただき、
さらに、同額での投資信託をご購入の方

6ヶ月物

スーパー定期貯金・
大口定期貯金

店頭表示利率

10年

2.00%

これからの、もっと楽しむために——
大切な退職金の運用は当JAにおまかせください。

期間：令和5年4月3日(月)～
令和6年3月29日(金)

定期貯金について

- ◆対象商品：スーパー定期貯金・大口定期貯金
- ◆新規のお預入に限ります。
- ◆55歳以上で1年以内に退職金を受取られた個人のお客様が対象となります。(他金融機関に入金された退職金可)
- ◆ただし、既にJAで退職金を定期貯金としてお預けいただいたお客様は対象外とさせていただきます。
- ◆預入時に、「退職所得の源泉徴収票」や「退職金受取口座の預貯金通帳」など退職金の受取りを確認できる資料をご提示いただけます。
- ◆預入金額は、「スーパー定期貯金」100万円以上、「大口定期貯金」1,000万円以上で退職金受取額までといたします。なお、投資信託プランに関しては、定期貯金と投資信託の金額の合計を退職金受取額までといたします。
- ◆預入期間は1年(自動継続(元利金継続または元金継続))となります。
- ◆上記上乗せ金利の適用は、いずれの場合も初回満期時までとし、自動継続後は満期日時点の対象商品の店頭表示利率で自動継続します。
※お利息には20.315%(国税15.315%、地方税5%)の税金がかかります(源泉分離課税)。
- ◆金利情勢により、上乗せ率を変更、または新規の受付を中止させていただく場合があります。
- ◆満期日前に解約された場合は、当JA所定の中途解約利率を適用させていただきます。
- ◆ご契約の際に、「犯罪収益移転防止法」による取引時確認ができない場合は、お預けいただくことができません。
- ◆他の金利優遇商品、キャンペーンなどの併用はできません。
- ◆その他
・本商品は貯金保険制度の対象であり同保険の範囲内で保護されております。
・詳しくは窓口までお問い合わせ下さい。

投資信託について

- ◆投資信託は預貯金とは異なり、元本保証はありません。
- ◆投資信託は預金保険・貯金保険の対象ではありません。
- ◆JAバンクが取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- ◆JAバンクは投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は投資信託会社が行います。
- ◆投資信託は国内外の有価証券で運用されるため、信託財産に組み入れられた株式・債券・REIT等の値動きや為替変動に伴うリスクがあります。このため、投資信託財産の価値が投資元本を下回るリスク等は、投資信託の購入者に帰属します。詳しくは、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。
- ◆投資信託の運用による損益は、投資信託の購入者に帰属します。
- ◆投資信託のご購入から換金・償還までの間に、直接または間接的にご負担をいただく代表的な費用等には以下のものがあります。なお、これらの手数料等はファンド・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各投資信託の手数料等の詳細は契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)でご確認ください。
購入時：申込手数料
運用期間中：運用管理費用(信託報酬)、その他費用
換金時：信託財産留保額
- ◆ファンドによっては、お取扱いできない日や大口の換金についての制限がある場合があります。また、金融商品取引所等の取引停止などやむを得ない事情があるときは、換金の申込受付を中止すること等があります。
- ◆お申込みにあたっては、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)を十分にお読みいただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- ◆JA日本債券ファンドおよびつみたてNISA専用ファンドの投資信託は除きます。