

《退職金・相続資金・共済満期金限定》投資信託セット定期貯金



商品概要

貯金の種類	スーパー定期貯金(単利型)
ご利用いただける方	当JAの管内にお住まいの個人の方
ご利用条件	●JAバンクの投資信託(セレクトファンド) またはファンドラップを同時にお申し込みいただいたお客さまに限りします。 ただし、NISAつみたて投資枠専用ファンド・JA日本債券ファンドは対象外となります。 ●退職金・相続金・共済満期金の受取りから1年6ヶ月以内のお客さまが対象となります。 退職金・相続金・共済満期金を受け取った日・金額を確認できる資料のご提示が必要です。 ●すでにお預入いただいている定期貯金のお預替えは対象外となります。 ただし、「退職金専用定期貯金GOGO人生」からのお預替えは対象となります。 ●ATM、ネットバンクからのお預け入れはできません。
お預入期間	3ヶ月 (非自動継続にてお預かりします。自動継続の取扱いはございません。)
お預入金額	150万円以上 (預入金額の上限は同時に申し込む投資信託・ファンドラップのお申込金額) 以内かつ受け取った退職金・相続金・共済満期金の範囲内となります。)
適用金利	●預入時のスーパー定期貯金(3ヶ月)の店頭表示金利+年3.55% ●満期日以後の利息は解約日または書替継続日における普通貯金利率により計算します。 ●中途解約される場合は、当JA所定の中途解約利率が適用されます。 ●お受取り利息には、特別復興所得税を含み20.315%(国税15.315%、地方税5%)の税金がかかります。 ●適用金利等につきましては、予告なく変更させていただく場合があります。 最新の適用金利等詳しくは、お近くのJA金融窓口へお問い合わせください。
投資信託に関して ご留意いただきたい事項	・投資信託は預貯金・共済契約とは異なり、元本の保証はありません。 ・投資信託は預金保険・貯金保険の対象ではありません。 ・JAバンクが取り扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。 ・投資信託は国内外の有価証券等で運用されるため、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。 ・投資信託の購入から換金・償還までの間に、直接または間接的にご負担いただく手数料等があります。なお、これらの手数料等は、ファンド・購入金額により異なります。その他、投資信託に関する留意事項は下記ホームページをご確認ください。 https://www.jabank.org/tameru/tousisintaku/
ファンドラップに関して ご留意いただきたい事項	・投資一任業者がお客さまに代わって運用を行いますが、これらの運用成果はすべてお客さまに帰属します。 ・運用は、株式・公社債・不動産投資信託等の有価証券等(いずれも外貨建てのものを含みます。)を最終投資先とする投資信託にて行います。 ・投資信託の価額は、株式相場・金利水準・為替相場・不動産相場・商品相場等の変動、実質的に投資している有価証券等の発行体の倒産や財務状況または信用状況の悪化等の影響に伴い変動します。したがって、運用成果によっては損失を被り、投資元本を割込むおそれがあります。 ・減額(一部解約)等の契約変更および契約の終了(解約)に際して、お申込みを受付けることができない期間または条件等の制約が設けられています。 ・貯金や共済契約ではありません。また、元本保証はなく、預金保険・貯金保険・投資者保護基金の対象ではございません。 ・運用資産時価評価額に応じた投資顧問料をご負担いただけます。 ・その他、ファンドラップに関する留意事項は下記ホームページをご確認ください。 https://www.jabank.org/fundwrap/

●お問い合わせ・ご相談は

JA	担当
店舗	電話