

金利優遇定期貯金／分割受取型 あずけ名人

定期貯金の確実性と投資信託の可能性。
2つの魅力を合わせた、JAの新資産運用プラン。

(平成19年9月18日現在)

あずけ名人 (金利優遇定期)	あずけ名人 お預け額に対しての 投資信託購入比率	金利	
		基準金利	標準上乗せ金利 (当初3か月)※
あずけ名人 プラチナ	70%以上	スーパー定期(3か月)の 店頭表示金利	+3.5%
あずけ名人 ゴールド	50%以上70%未満	同上	+2.5%
あずけ名人 シルバー	30%以上50%未満	同上	+1.5%
あずけ名人 ホワイト	30%未満	同上	+0.25%

3か月後
分割受取型へ
預け替え
あずけ名人
(分割受取型)

※あずけ名人(金利優遇定期)の満期(3か月間)まで、スーパー定期貯金(3か月)の店頭表示金利に上記金利を上乗せします。
預け替え後の適用金利は、預け替え日当日のスーパー定期貯金および期日指定定期貯金の店頭表示金利となります。

※上記上乗せ金利の適用は、定期貯金のお預け入れ時に投資信託を同時購入された場合に限りです。

○あずけ名人のお預け入れは100万円以上1億円まで。投資信託のご購入は1万円以上です。

○あずけ名人(金利優遇定期)のお預け入れ期間は3か月のみです。

○あずけ名人(分割受取型)の据置期間は2か月以上120か月以内。受取期間は12か月以上240か月以内です。

【投資信託に関する注意点】

- 投資信託は貯金ではありません。
- 投資信託は貯金保険の対象ではありません。
- 投資信託については元本の保証はありません。
- 証券会社以外でご購入いただく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、その信託財産に組み入れられた株式・債券などの価格変動やその発行者に係る信用状況などの変化、金利の変動、為替相場の変動などにより、基準価格が下落し投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託の募集・申込などのお取り扱いには当組合で、設定・運用は、投資信託委託会社または海外の投資顧問会社が行います。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入のお客さまに帰属します。
- 投資信託には原則としてご購入時の手数料(申込口数、代金、又は金額に応じ、基準価額に対して、最高2.1%(税込))ならびに保有期間中の信託報酬(信託財産の純資産総額に対して、最高年率1.89%(税込))の他、運用管理費用等(※)がかかります。
- ※運用管理費用等とは①信託財産の財務諸表にかかる監査費用②組入有価証券を売買する際に発生する売買委託手数料③先物取引・オプション取引等に要する費用④外国における資産の保管時に要する費用⑤信託事務の処理に要する諸費用⑥信託財産に関する租税⑦受託者の立て替えた立替金の利息⑧資金借入れを行った場合の借入金利息⑨上記①～⑤に関して生じた消費税等に相当する金額をいいます。その他詳細については、各商品の目論見書でご確認ください。
- 投資信託には換金時に、信託財産留保額(換金申込日の基準価額に対して最高0.5%)が控除されるものがあります。
- ご購入の際は最新の投資信託説明書(目論見書)を必ずご覧ください。
なお、「投資信託説明書(目論見書)」は、当組合の投資信託取扱店の店頭でご請求ください。

くわしくは店頭、またはJAバンク静岡ホームページでご確認ください。 <http://www.jabank-shizuoka.gr.jp>

伊豆太陽農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第92号
三島函南農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第169号
伊豆の国農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第93号
あいら伊豆農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第86号
南駿農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第148号
御殿場農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第127号
富士市農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第160号
富士宮農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第161号
するが路農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第185号
清水農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第130号
静岡市農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第129号

大井川農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第105号
ハイナン農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第154号
掛川市農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第113号
遠州夢咲農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第104号
遠州中央農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第102号
とびあ浜松農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第142号
三ヶ日町農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第170号
静岡県信用農業協同組合連合会 登録金融機関 東海財務局長(登金)第179号

あずけ名人

(平成19年9月18日現在)

1.商品名	あずけ名人
2.販売対象	投資信託を1万円以上購入した個人(投信購入時の預入に限る)
3.期間	17か月以上363か月以内(据置期間+受取期間) ・預入当初、あずけ名人(金利優遇定期)で、3か月の据置期間です。 ・金利優遇定期満期後の据置期間は最低2か月必要で、120か月以内です。 ・据置期間終了後の受取期間は最低12か月必要で、240か月以内です。
4.預入 (1)預入方法 (2)預入金額 (3)預入単位	一括預入 100万円以上1億円以内 1円単位
5.受取方法	受取期間中、指定された受取間隔(1,2,3,6か月)毎に指定口座に入金します。 受取日は1~28日を指定し、受取日が休日の場合は、翌営業日となります。
6.利息 (1)あずけ名人(金利優遇定期) ①適用金利 ②利払頻度 ③計算方法 (2)あずけ名人(分割受取型) ①適用金利 ②利払頻度 ③計算方法 (3)税金 (4)金利情報の入手方法	※据置期間の「あずけ名人(金利優遇定期)」は3か月の非自動継続定期であり、 上乗せ金利適用期間は3か月間のみとなります。 ○店頭表示のスーパー定期3か月金利に、あずけ名人預入額に対する投資信託購入額の割合に応じた下記 4種類の上乗せ金利をプラスした金利を適用します。(上乗せ金利は窓口にお問い合わせください。) ・あずけ名人プラチナ 投資信託購入割合が70%以上 ・あずけ名人ゴールド 投資信託購入割合が50%以上70%未満 ・あずけ名人シルバー 投資信託購入割合が30%以上50%未満 ・あずけ名人ホワイト 投資信託購入割合が1万円以上30%未満 ○満期日に預け替える、あずけ名人(分割受取型)の元金に合算します。 ○付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算となります。 ○満期日が休日の場合は、あずけ名人(分割受取型)への預け替えまでの利息は、預け替え日における普通貯金利率により計算します。 ※積立式定期貯金(分割受取型)で取扱います。 ○取組期間に応じた、期日指定定期(取組期間1年超3年以内)及びスーパー定期(取組期間1年以内)の店頭表示の金利を適用します。 ○期日指定定期及びスーパー定期は、受取日(又は継続日)以後に一括して支払います。 ○期日指定定期の場合は、付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算で1年毎の複利計算となります。 ○スーパー定期の場合は、付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算となります。 20%(国税15%、地方税5%)の分離課税 金利は店頭に表示しています。又は、窓口にお問い合わせください。 ただし、あずけ名人(金利優遇定期)3か月間の上乗せ金利については、窓口にお問い合わせください。
7.手数料	——
8.付加できる特約事項	○マル優(障害者等を対象とする「少額貯蓄非課税制度」)の取扱いができます。
9.中途解約時の取扱い	【あずけ名人(金利優遇定期)】 満期日前(あずけ名人(分割受取型)への預け替え日前)に解約する場合は、預入日から解約日の前日までの 日数に応じた解約日における普通貯金利率により計算した利息とともに払戻します。 (スーパー定期貯金中途解約利率6か月未満(利率は小数点第4位以下切捨て)と同一) 【あずけ名人(分割受取型)】 据置期間中及び受取開始後に作成されるそれぞれの定期の満期日前に解約する場合は、 預入日(継続したときは最後の継続日)から解約日の前日までの日数について下表の中途解約利率によって 計算し、この貯金とともに支払います。
10.貯金保険制度(公的制度)	・保護対象 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。

スーパー定期貯金 中途解約利率	次の預入期間に応じた利率(小数点第4位以下切捨て)で計算します。 A. 6か月未満……………解約日における普通貯金利率 B. 6か月以上1年未満……………約定利率×50%
--------------------	---

期日指定定期貯金 中途解約利率	次の預入期間に応じた利率(小数点第4位以下切捨て)で計算します。 A. 6か月未満……………解約日における普通貯金利率 B. 6か月以上1年未満……………約定利率(2年以上の利率)×40% C. 1年以上1年6か月未満……………約定利率(2年以上の利率)×50% D. 1年6か月以上2年未満……………約定利率(2年以上の利率)×60% E. 2年以上2年6か月未満……………約定利率(2年以上の利率)×70% F. 2年6か月以上3年未満……………約定利率(2年以上の利率)×90%
--------------------	--

<あずけ名人の預入・受取例>

《条件》あずけ名人（金利優遇型）	
預入日	19. 9. 10

《条件》あずけ名人（分割受取型）	
預替え日	19. 12. 10
受取開始日	29. 12. 10
受取間隔	6か月
受取回数	20回

