

財形年金預金

(2022年9月12日現在)

商品名	財形年金預金(財形年金)
ご利用いただける方	●55歳未満の勤労者(おひとり1契約、1金融機関に限定)
期間	●積立期間:5年以上の期間にわたって年1回以上定期的に積み立て。 ●据置期間:積立期間終了後6ヵ月以上5年以内。 ●受取期間:5年以上20年以内(ただし受取開始日は満60歳以降)。
預け入れ 預入方法	●給与・賞与からの天引預け入れ。 ●自動継続扱いの期日指定定期預金、またはスーパー定期(5年・10年)としてお預かりいたします。 ●期日指定定期預金での預け入れは、預入毎に「3年後の応当日をあらかじめ満期日」とします。 ●預入毎の期日指定定期預金の満期日は、全部または一部について、預入日の1年経過後から3年までの間の任意の日を満期日にご指定いただけます。ご指定がない時は、預入日の3年後の応当日が満期日となります。 ●期日指定定期預金は、1年間の据置期間があります。 ※ただし、積立期間、据置期間の各期間における終了日および受取期間の各受取日までの期間がお預かりする定期預金の預入期間(期日指定定期預金は1年、スーパー定期は5年または10年)よりも短い場合、各終了日または各受取日を満期日とするスーパー定期としてお預かりいたします。
預入金額	●1円以上1円単位
払戻方法	●据置期間終了日を受取開始日とし、3ヵ月ごとの応当日以後、指定の当行の口座に入金いたします。
利息 適用利率	●預入時(または継続時)における期日指定定期預金、またはスーパー定期(最長10年)の店頭表示利率を適用いたします。なお、期日指定定期預金は、預入期間に応じて「2年以上利率」または「2年未満利率」が適用されます。
利払方法	●満期日以後一括してお支払いいたします。
計算方法	●個別の預入明細ごとに、以下の通りお取り扱いいたします。 ■期日指定定期預金:付利単位を1円とし、1年を365日とする日割計算で1年ごとの複利計算。 ■スーパー定期(3年未満):付利単位を1円とし、1年を365日とする日割計算。 ■スーパー定期(3年以上):付利単位を1円とし、1年を365日とする日割計算で6ヵ月ごとの複利計算。
税金	●財形住宅と合算して限度額550万円までは非課税です。 ●元本総額が非課税限度額を超えた場合、課税扱いとなります。その場合、限度額を超えた時以降に発生した利息は、20%の源泉分離課税(国税15%、地方税5%)です。 ●積立期間中・据置期間中および年金受取開始後5年以内に年金の目的以外で払い戻す場合は、5年間さかのぼって20%の源泉分離課税(国税15%、地方税5%)となります。 ※復興特別所得税が付加されることにより、2013年1月1日から2037年12月31日までの25年間、20.315%の源泉分離課税(国税15.315%、地方税5%)となります。 なお、積立期間中・据置期間中および年金受取開始後5年以内に年金の目的以外で払い戻す場合、お利息に対する税金は、目的以外で払い戻す時点の税率で計算されます。
期限前解約時の取り扱い	●別表:期限前解約時の取り扱い(財形年金預金)をご参照ください。
預金保険制度	●定額保護の対象となります。 ●預金保険制度について、くわしくはポスターおよび店頭備え付けのパンフレットをご覧ください。
金利情報の入手方法	●お取引店へご照会ください。
当行が契約している指定紛争解決機関	●一般社団法人全国銀行協会 連絡先 全国銀行協会相談室 0570-017109、03-5252-3772 受付時間/月～金曜日 9:00～17:00(祝日・12/31～1/3等を除く)

財形年金預金

その他

- 事業主と三菱UFJ銀行が提携する積立預金です。
- 退職後も非課税枠が有効です。
- 積立期間中は積立金額・積立期間・据置期間・年金受取期間等の変更ができます。但し、変更される内容によっては、変更内容や受付時限等に一部制約があります。くわしくは、『財形預金規定集』記載の「財形年金預金規定」をご確認ください。
- 受取開始日の3か月前を「年金元金計算日」として、各受取日を満期日とする受取回数に応じた定期預金を当初約定に従い分割して作成します。各受取日にそれぞれ満期となる定期預金を順次自動解約し、最終受取日までには預入金額のすべてを払い戻します。
- 自動継続後の利率は、継続日における各々の定期預金の店頭表示利率を適用いたします。
- 総合口座の貸越金の担保としては利用できません。

財形年金預金

別表：期限前解約時の取り扱い(財形年金預金)

満期日前に解約する場合は、以下の期限前解約利率(6ヵ月未満の預入期間における利率を除き、小数点第4位以下は切捨てます。)により計算したお利息とともに払い戻します。

○期日指定定期預金

預け入れしていた期間	期限前解約利率
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(2年以上利率)×40%

○個別の預入明細がスーパー定期の場合

約定期間 預け入れしていた期間	3年未満	3年	3年超4年以下
6ヵ月未満	解約日における普通預金利率	解約日における普通預金利率	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×50%	約定利率×40%	約定利率×40%
1年以上1年6ヵ月未満	約定利率×70%	約定利率×50%	約定利率×50%
1年6ヵ月以上2年未満	約定利率×70%	約定利率×60%	約定利率×60%
2年以上2年6ヵ月未満	約定利率×70%	約定利率×70%	約定利率×70%
2年6ヵ月以上3年未満	約定利率×70%	約定利率×90%	約定利率×80%
3年以上4年未満	-----	-----	約定利率×90%

約定期間 預け入れしていた期間	4年超5年以下	5年超6年以下	6年超7年以下
6ヵ月未満	解約日における普通預金利率	解約日における普通預金利率	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×30%	約定利率×30%	約定利率×30%
1年以上1年6ヵ月未満	約定利率×40%	約定利率×40%	約定利率×40%
1年6ヵ月以上2年未満	約定利率×50%	約定利率×50%	約定利率×40%
2年以上2年6ヵ月未満	約定利率×60%	約定利率×60%	約定利率×50%
2年6ヵ月以上3年未満	約定利率×70%	約定利率×60%	約定利率×50%
3年以上4年未満	約定利率×80%	約定利率×70%	約定利率×60%
4年以上5年未満	約定利率×90%	約定利率×80%	約定利率×70%
5年以上6年未満	-----	約定利率×90%	約定利率×80%
6年以上7年未満	-----	-----	約定利率×90%

約定期間 預け入れしていた期間	7年超8年以下	8年超9年以下	9年超10年以下
6ヵ月未満	解約日における普通預金利率	解約日における普通預金利率	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×20%	約定利率×10%	約定利率×10%
1年以上2年未満	約定利率×30%	約定利率×20%	約定利率×20%
2年以上3年未満	約定利率×40%	約定利率×30%	約定利率×30%
3年以上4年未満	約定利率×50%	約定利率×40%	約定利率×40%
4年以上5年未満	約定利率×60%	約定利率×50%	約定利率×50%
5年以上6年未満	約定利率×70%	約定利率×60%	約定利率×60%
6年以上7年未満	約定利率×80%	約定利率×70%	約定利率×70%
7年以上8年未満	約定利率×90%	約定利率×80%	約定利率×80%
8年以上9年未満	-----	約定利率×90%	約定利率×90%
9年以上10年未満	-----	-----	約定利率×90%

■お問い合わせ

- ・お取引店にお問い合わせください。＜受付時間/月～金曜日 9:00～17:00＞(祝日・12/31～1/3 等を除く)