

【商品概要説明書】

投資信託セット特別金利定期貯金『ときめき』

2022年4月1日現在

| | |
|---------|---|
| 商品名(愛称) | 投資信託セット特別金利定期貯金『ときめき』 |
| 販売期間 | 2022年4月1日～2023年3月31日 |
| 販売対象 | 18歳以上の個人のお客様で当JAにて新たに「対象の投資信託を購入いただいた方」 |
| 組み合わせ商品 | 投資信託セットタイプ：定期貯金＋投資信託（定期貯金預入額は投資信託購入金額の3倍以内に限る。なお、同月内でのお取引きを要件とします。） |

| | | |
|--------------------|--|---|
| 定期貯金 | 定期貯金種類 | スーパー定期貯金<単利型> |
| | 預入期間 | 1年 自動継続（元金自動継続または元利金自動継続）の取扱いとなります。 |
| | 預入金額 | 対象となる投資信託購入金額に対し、3倍以内の金額での定期預入が可能です。 |
| | 預入方法 | 一括預入 |
| | 預入単位 | 1円 |
| | 払戻方法 | 満期日以降に一括して払い戻します |
| | 適用金利 | 預入期間 1年 適用金利 年 0.20%（税引き後金利 年 0.159%） |
| | 利払頻度 | ・預入時の約定利率を満期日まで適用します。自動継続の場合には、原則としてこの定期貯金の自動継続時の店頭表示の利率を当該満期日まで適用します。 |
| | 計算方法 | ・付利単位を1円として1年を365日とする日割計算をします。 |
| | 税金 | ・20.315%（国税15.315%、地方税5%）※の分離課税となります。 ※2037年12月31日までの適用となります。 |
| | 金利情報の入手方法 | 金利については窓口でお問い合わせください。 |
| | 満期時取扱 | 自動継続後の適用金利は、継続日における店頭表示金利となります。 |
| | 付加できる事項 | ・自動継続扱いのものは総合口座の担保に組み入れることができます。 （貸越利率は担保定期貯金の約定利率に年0.75%を上乗せした利率） ・マル優（障がい者等を対象とする「少額貯蓄非課税制度」）の取扱いができます。 |
| 中途解約時の取扱い | ・満期日前に解約する場合は、以下の中途解約利率（小数点第4位以下切捨て）により計算した利息とともに払い戻します。 ① 6ヵ月未満 解約日における普通貯金利率 ② 6ヵ月以上1年未満 約定利率×50% | |
| 貯金保険制度（公的制度） | ・保護対象 当該貯金は当JA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。 | |
| 苦情処理措置および紛争解決措置の内容 | 苦情処理措置 本商品にかかる相談・苦情（以下「苦情等」という。）につきましては、当JA本支店（所）または金融部（電話：0595-24-5111代）にお申し出ください。当JAでは規則の制定など苦情等に対処する態勢を整備し、迅速かつ適切な対応に努め、苦情等の解決を図ります。また、JAバンク相談所（電話：03-6837-1359）でも、苦情等を受け付けております。 紛争解決措置 外部の紛争解決機関を利用して解決を図りたい場合は、次の機関を利用できます。上記当JA金融部またはJAバンク相談所にお申し出ください。 愛知県弁護士会紛争解決センター（電話：052-203-1777） 民間総合調停センター（大阪府）※ ※JAバンク相談所を通じてのご利用となります。 詳しくは上記JAバンク相談所にお申し出ください。 | |
| その他参考となる事項 | ・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。 | |

| 主な投資対象等 | 投資信託の商品名 |
|--|---|
| 主として海外の債券に投資するファンド | <ul style="list-style-type: none"> ●D I A M高格付インカム・オープン『ハッピークローバー』（毎月決算コース） ●グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型） |
| 主として国内外債券に投資するファンド | <ul style="list-style-type: none"> ●グローバル・インカム・フルコース（為替リスク軽減型）／（為替ヘッジなし） |
| 主として国内株式に投資するファンド | <ul style="list-style-type: none"> ●農中日経225オープン ●J A T O P I Xオープン ●農林中金<パートナーズ>おおぶねJ A P A N（日本選抜） |
| 主として国内外債券・株式・不動産に投資するファンド | <ul style="list-style-type: none"> ●世界の財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型 ●H S B C世界資産選抜『人生100年時代』育てるコース（資産形成型）／収穫コース（予想分配金提示型）／充実生活コース（定率払出型） |
| 主として海外の株式に投資するファンド | <ul style="list-style-type: none"> ●農林中金<パートナーズ>長期厳選投資 おおぶね ●農林中金<パートナーズ>おおぶねグローバル ●農林中金<パートナーズ>米国株式S & P500インデックスファンド ●ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド『ロイヤル・マイル』 |
| 主として国内外債券・株式に投資するファンド | <ul style="list-style-type: none"> ●農林中金<パートナーズ>日米6資産分散ファンド『コア6シード』（資産形成コース） 『コア6エバー』（安定運用コース） |
| 主として海外不動産に投資するファンド | <ul style="list-style-type: none"> ●ダイワ・グローバルREIT・オープン『世界の街並み』（毎月分配型） ●グローバル・リート・インデックスファンド『世界のやどかり』（毎月決算型）／（資産形成型） |
| <p>【投資信託について】</p> <ul style="list-style-type: none"> ●投資信託は預貯金とは異なり、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。 ●J A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。 ●J A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。このため、投資信託資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利益および損失は、投資信託の購入者に帰属します。 ●一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや、特定日にしか換金できないものがあります。 ●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。 ・ご購入金額には、申込手数料（最大2.20%）と消費税を含みます。 ・運用期間中：運用管理費用（信託報酬・管理報酬等）が日々信託財産から差し引かれます。 ・換金時：信託財産留保額がかかるファンドがあります。また、外貨に両替して購入・換金するファンドには、上記の各種手数料等とは別に為替手数料がかかります。 ●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。 ●各店舗窓口が各投資信託のパンフレットまたは契約締結前交付書面、投資信託説明書（交付目論見書）をご用意しています。 ●店舗によっては、投資信託を取り扱っていない場合があります。 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>当組合概要 商号等 伊賀ふるさと農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長（登金）第91号</p> </div> | |
| その他参考となる事項 | <p>【セットプランについて】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・本商品は金利情勢等の変化により『商品内容の変更』や『取扱いを中止』することがあります。 ・窓口のみのお取扱いとなります。 ・定期貯金の預入と投資信託の購入を同時に、且つ同一名義の場合が対象となります。 |

詳しくは窓口にお問い合わせください。

J A いがふるさと