

財形年金貯蓄

| 商 品 | 取扱機関 | 商品の概要 |
|--|---|--|
| ①期日指定定期 ②スーパー定期5年 | 都銀、地銀、労金、 信金、信組、農・漁協 都銀、労金、地銀、 信託銀行の一部 | 積立金はそれぞれの定期預金 で受入れ 一定時期に元利合計をまとめて、 年金支払回数の定期預金に均 等額で分割 それぞれの定期の満期に年金 として支給 |
| ①金銭信託 ②貸付信託 (ビッグ) | 信託銀行 (りそな銀行を含む) 信託銀行 | ①積立金は金銭信託で運用 年金は金銭信託の元本から支 払う ②積立金は金銭信託受入、年2 回1万円単位でビッグに振替え、 年金はさらに金銭信託振替分 で支払う |
| 利付金融債 (ワイド) | 長期信用銀行 商工中金、農林中金 | 積立金は財形利付債(利子一括 払ワイド)で集合運用 年金は原則満期償還分を充当 |
| ①公社債投資信託 ②国債 ③国債+社債 ④財形株式投資信託 | 証券会社で 取扱いを分割 <u>証券会社のうち4社</u> | ①積立金で公社債投信を購入、 年金支払いには収益分配金、 基準価格の高い元本から充当。 ②積立金で国債購入。 年金は国債解約で充当 ③積立金で国債購入。 1万円になると社債に切替、 年金は社債の解約で充当。 ④積立金を公社債投信と株式 に分けて運用、年金支払いは、 <u>□数指定</u> |

商品一覧①

(平成16年4月19日現在)

| 金 利 | 現行金利水準 | 非課税限度 |
|-----------------------------------|--|---|
| 3ヶ月毎払い 逡増型 途中増額型 | 1年 0.03% 2年 0.05% (1年複利) 5年 0.10% 10年 0.20% (半年複利) | 元利合計 550万円 (住宅と合算) ※550万円を超えても課税 で取扱う |
| 3ヶ月毎払い 定額型 逡増型 途中増額型 | 金銭信託 0.02% 貸付信託 0.02% | 元利合計 550万円 (住宅と合算) 上記※と同じ扱い |
| 毎月払い、3ヶ月払い 定額型 逡増型 途中増額型 | 0.1% | 元利合計 550万円 (住宅と合算) 上記※と同じ扱い |
| 3ヶ月毎払い 定額型 逡増型 途中増額型 | ①実質配当 ②国債 1.464% ③社債 適格債なし ④株式の値上りに よる(0.05%+実績 配当) | 元利合計 550万円 ④はほぼ550万円の払込限 度(住宅と合算) 上記※と同じ扱い |

資料出所：財形ビジネスコミュニケーションネット「明解ポケット財形」 平成16年版