

みずほ財産形成年金預金

現在、新規での事業主様との財形取扱依頼書締結は停止しております

(2020 年 10 月 19 日現在)

1. 商品名	・みずほ財産形成年金預金
2. 商品概要	・老後の資金として在職中に積み立て、年金として支払いを受ける商品です。 ・財形住宅貯蓄と合算で 550 万円まで非課税となります。
3. ご利用いただける方	・みずほ銀行と財形貯蓄契約を締結している企業の満 55 歳未満の従業員の方 ・お一人さま1契約のみ ・<u>現在、新規での事業主様との財形取扱依頼書締結は停止しておりますが、停止前に締結済みの企業の従業員の皆さまは、引き続きご利用いただけます。</u>
4. 預入商品・預入区分	期日指定定期預金(最長預入期間 3 年・据置期間 1 年・1 年複利)(※1) (補完的にスーパー定期(期間 1 年未満・単利)(※2)) (※1)本商品は満期日の指定ができませんので、最長預入期限が満期日となります。 (※2)毎回の預入は期日指定定期預金で預入いたしますが、年金元金計算日(年金支払開始日の 3 ヶ月前応当日)までの期日が 1 年未満の場合には、年金元金計算日を満期日とする 1 口の満期日指定方式または定型方式(3・6 ヶ月)のスーパー定期として預入いたします。
5. 預入 (1) 預入方法 (2) 預入最低金額 (3) 預入単位 (4) 預入期間	・給与・賞与からの天引預入など ・1,000 円 ・1 円単位 ・5 年以上の期間にわたって、毎年1回以上定期的に預入いただきます。 ただし、2 年以上積立を中断することはできません。
6. 払出方法 (1) 据置期間 (2) 年金支払開始日 (3) 年金受取期間 (4) 払出 (5) 目的外払出	・最終預入日から 6 ヶ月以上 5 年以内の範囲で据置期間が設定可能です。 ・満 60 歳の誕生日以降の任意の日(ただし 1 日から 28 日までの日)を指定可能です。 (※3) ・(※3)年金元金計算日(年金支払開始日の 3 ヶ月前応当日)にすべての期日指定定期預金は満期日が到来したものとし、スーパー定期の元利金との合計額により年金支払原資金額を算出します。また年金支払原資金を、年金支払日を満期日とする期日指定定期預金またはスーパー定期(3・6・9 ヶ月)に分割してお支払いいたします。 ・年金支払開始日から 5 年以上 20 年以内の期間にわたって設定可能です。 ・年金支払開始日以降、3 ヶ月おきに払い出します(年金としてお受け取り)。 ・年金受取目的以外の払い出しの場合、全額払出・解約となります。

7. 利息 (1) 適用利率 (2) 利払方法 (3) 計算方法 (4) 税金	・預入時のみずほ銀行所定の利率を約定利率として満期日まで適用し、満期日時点の新しい利率で自動継続されます。 ・年金支払日に元金と共に支払います。 ・付利単位を1円とした1年を365日とする日割計算 ・財形住宅貯蓄と合算で元利金合わせて550万円まで非課税です。 ・非課税枠を超過すると、発生する利息がすべて課税扱いになります。 (国税15%、地方税5%。ただし、2013年1月1日～2037年12月31日に受け取る利息には、復興特別所得税が上乘せされ、20.315%の税金がかかります。) ・年金受取目的以外の払い出しの場合、全額解約となり過去5年の遡及課税が行われます(年金受取開始後5年を超えている場合は以後課税のみ)。 (国税15%、地方税5%。ただし、2013年1月1日～2037年12月31日に受け取る利息には、復興特別所得税が上乘せされ、20.315%の税金がかかります。)
8. 期限前解約時の取り扱い	・満期日前に解約する場合は、各預入商品所定の期日前解約利率(注)により計算した利息とともに払い出します。
9. その他参考となる事項	・この預金はみずほ銀行が元本保証しておりますが、みずほ銀行の業務または財産の状況の変化を直接の原因として元本欠損が生じる場合があります。 ・この預金は預金保険の対象として、同保険の範囲内で保護されます。詳しくは店舗掲示ポスターをご覧ください。 ・勤労者退職金共済機構等による財形融資制度をご利用になれます(別途審査があります)。
10. 金利情報の入手方法	・店舗または、みずほ銀行ウェブサイトにてご確認ください。
11. みずほ銀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 電話番号 0570-017109 または 03-5252-3772

注) 預入商品の期日前解約利率

預入商品 預入していた期間	期日指定定期預金	スーパー定期 (1ヵ月以上1年未満)
6ヵ月未満	普通預金利率	普通預金利率
6ヵ月以上1年未満	約定利率(※)×40%	約定利率×50%
1年以上1年半未満	約定利率(※)×50%	—
1年半以上2年未満	約定利率(※)×60%	—
2年以上2年6ヵ月未満	約定利率(※)×70%	—
2年6ヵ月以上3年未満	約定利率(※)×90%	—

(※)約定利率は2年以上の利率です。