

投資信託セット定期貯金

資産運用を  
お考えの方へ

# ウイズ

「定期貯金+投資信託」のセット商品

「投資信託」20万円以上をお申込みいただいた20歳以上の個人の方に  
定期貯金(20万円以上 投資信託の購入額以内)を特別金利にてお預かりいたします。

同時お申し込み

定期貯金 + 投資信託

20万円以上(投資信託の購入額以内)

20万円以上

## 定期貯金

スーパー定期貯金/大口定期貯金(3か月の単利型)  
/自動継続:20万円以上(投資信託の購入額以内)

A  
コース

当JAにて年金振込※をご指定の方  
または 給与振込をご指定の方

3か月の  
特別金利

年3.0%  
税引後 年2.390%

※59歳以上の方で年金振込  
のご予約をいただいた方も  
対象とさせていただきます。

たとえ  
ば

200万円お預入れの内、100万円を  
スーパー定期貯金にお預入れいただく

3か月後(90日の場合)の  
お受取利息は

※税引後利息

5,894円

100万円×3%×90/365日=税引前利息7,397円  
7,397円-税金1,503円=5,894円

B  
コース

上記以外の方

3か月の  
特別金利

年2.0%  
税引後 年1.593%

たとえ  
ば

200万円お預入れの内、100万円を  
スーパー定期貯金にお預入れいただく

3か月後(90日の場合)の  
お受取利息は

※税引後利息

3,930円

100万円×2%×90/365日=税引前利息4,931円  
4,931円-税金1,001円=3,930円

※上記の金利は初回満期日までの適用となります。  
自動継続後の金利は継続日におけるスーパー定期貯金/大口定期貯金の店頭表示金利となります。

## 投資信託

購入額20万円以上

下記の10商品が対象となります。  
※対象商品を変更する場合があります。

- ① 農林中金〈パートナーズ〉  
日米6資産分散ファンド コア6
- ② HSBC世界資産選抜 人生100年時代
- ③ Oneニッポン債券オープン J社債選抜
- ④ グローバル・インカム・フルコース
- ⑤ 農中日経225オープン
- ⑥ 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
- ⑦ 農林中金〈パートナーズ〉  
おおぶねJAPAN(日本選抜)
- ⑧ 農林中金〈パートナーズ〉  
長期厳選投資 おおぶね
- ⑨ 農林中金〈パートナーズ〉  
J-REITインデックスファンド
- ⑩ 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

詳しい内容につきましては、店頭で説明書をご用意しておりますので、お気軽に最寄りのJA鈴鹿各支店・各出張所窓口または渉外担当者へご相談ください。

# 投資信託セット定期貯金「ウィズ」商品概要 (一部抜粋)

利用いただける方	20歳以上の個人の方		
組み合わせ商品	定期貯金 + 投資信託		
組み合わせ内容	定期貯金20万円以上(投資信託の購入額以内) + 投資信託20万円以上		
定期貯金部分	種類	スーパー定期貯金 / 大口定期貯金(3ヵ月もの 単利型) / 自動継続	
	お預入金額	20万円以上1円単位 (投資信託の購入額以内)	
	適用金利	Aコース	Bコース
		(当JAにて年金振込※をご指定の方 または 給与振込をご指定の方) ※59歳以上の方で年金振込のご予約をいただいた方も 対象とさせていただきます。	
		年3.0% (税引後：年2.390%)	年2.0% (税引後：年1.593%)
継続後金利	継続日におけるスーパー定期貯金 / 大口定期貯金の店頭表示金利となります		
投資信託部分	購入申込金額	20万円以上1円単位	
	対象商品	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 農林中金〈パートナーズ〉日米6資産分散ファンド コア6</li> <li>② HSBC世界資産選抜 人生100年時代</li> <li>③ Oneニッポン債券オープン J社債選抜</li> <li>④ グローバル・インカム・フルコース</li> <li>⑤ 農中日経225オープン</li> <li>⑥ 農林中金〈パートナーズ〉米国株式 S&amp;P500インデックスファンド</li> <li>⑦ 農林中金〈パートナーズ〉おおぶねJAPAN(日本選抜)</li> <li>⑧ 農林中金〈パートナーズ〉長期厳選投資 おおぶね</li> <li>⑨ 農林中金〈パートナーズ〉J-REITインデックスファンド</li> <li>⑩ 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</li> </ul> <p>※対象商品を変更する場合があります。</p>	

## 〈ウィズご留意事項〉

●この商品はJA鈴鹿の企画です。●新規お預け入れが対象です。●20歳以上の個人の方に限ります。●窓口のみのお取扱いとなります。●上記適用金利は初回満期日までとなります。自動継続後の金利は継続日におけるスーパー定期貯金 / 大口定期貯金の店頭表示金利となります。●満期日前にやむをえず解約される場合は、当JA所定の中途解約利率を適用させていただきます。●当JAで実施する他の定期貯金商品等との併用はできません。●本商品は金融情勢等の変化により、期間中であっても「商品内容の変更」や「取扱いを中止」することがあります。●定期貯金は貯金保険制度の対象となります。●お利息に20.315%(国税15.315%・地方税5%)の分離課税がかかります。●定期貯金預入と投資信託購入を同時に行なった場合が対象となります。●店頭の商品概要説明書をご用意しております。

## 〈投資信託についてご留意いただきたい事項〉

●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。●JA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。●JA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。●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。●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。●購入時：申込手数料がかかります。※申込手数料が最大で2.200%がかかります。●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。●店頭には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。

当組合概要 商号等 鈴鹿農業協同組合 登録金融機関 東海財務局長(登金)第195号

詳しい内容につきましては、店頭で説明書をご用意しておりますので、お気軽に最寄りの支店窓口または渉外担当者へご相談ください。

令和3年4月1日現在