

## 商品概要(積立貯蓄)

平成27年1月4日現在

1. 商品名	「積立貯蓄」 金銭信託・ス・パ・定期の組合せ商品																						
2. 積立方法	<p>①給与天引きによる積立 積立金および会社補助金は、一旦金銭信託(積立金口)に預け入れした後、年2回(2月・8月20日)ス・パ・定期預金に万円単位で自動振替されます。</p> <p>②銀行振込による積立 本人が普通預金口座へ振込後、三井住友信託ダイレクト(テレホンバンクサービス・インターネットバンクサービス)を利用して「積立貯蓄」の積立を申込します。 積立金は、お申込にもとづき普通預金口座から払出して金銭信託(積立金口)へ振替入金され、給与天引きによる積立金と合算されます。</p>																						
3. 積立期間	制限なし																						
4. 積立目的	自由																						
5. 利率	<p>①金銭信託(期間5年以上):変動金利型 収益は、年2回決算日(3月・9月25日)の翌日に金銭信託に組み入れます。半年複利。</p> <p>②ス・パ・定期預金(期間5年):固定金利型 利息は、満期日に一括支払。半年複利。 満期時の元利金は金銭信託(積立金口)に自動振込します。</p>																						
6. 元本保証 預金保険	元本保証商品 預金保険対象商品																						
7. 払戻方法	<p>①三井住友信託ダイレクトを利用して会社を経由せずに直接銀行あてに一部払戻の請求をします。</p> <p>②請求日の4銀行営業日後に、一部払戻金が本人普通預金口座に振り込まれます。</p> <p>③弊社、ゆうちょ銀行、コンビニ(E-net)、セブン銀行、提携金融機関のATMを利用して、三井住友信託キャッシュカードにより払出をします。</p> <p>④積立貯蓄を契約解約するときは、給与天引きの関係上、会社を経由して「解約届」を銀行あてに提出します。</p>																						
8. 解約条件	<p>①金銭信託(解約手数料) 解約元本1000円につき1円</p> <p>②ス・パ・定期預金(中途解約利率)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>預入期間</th> <th>中途解約利率</th> <th>預入期間</th> <th>中途解約利率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6ヶ月未満</td> <td>普通預金利率(約定利率*10%を上限)</td> <td>2年以上</td> <td>約定利率*30%</td> </tr> <tr> <td>6ヶ月以上</td> <td>約定利率*10%</td> <td>2年半以上</td> <td>約定利率*30%</td> </tr> <tr> <td>1年以上</td> <td>約定利率*10%</td> <td>3年以上</td> <td>約定利率*50%</td> </tr> <tr> <td>1年半以上</td> <td>約定利率*10%</td> <td>4年以上</td> <td>約定利率*70%</td> </tr> </tbody> </table>			預入期間	中途解約利率	預入期間	中途解約利率	6ヶ月未満	普通預金利率(約定利率*10%を上限)	2年以上	約定利率*30%	6ヶ月以上	約定利率*10%	2年半以上	約定利率*30%	1年以上	約定利率*10%	3年以上	約定利率*50%	1年半以上	約定利率*10%	4年以上	約定利率*70%
預入期間	中途解約利率	預入期間	中途解約利率																				
6ヶ月未満	普通預金利率(約定利率*10%を上限)	2年以上	約定利率*30%																				
6ヶ月以上	約定利率*10%	2年半以上	約定利率*30%																				
1年以上	約定利率*10%	3年以上	約定利率*50%																				
1年半以上	約定利率*10%	4年以上	約定利率*70%																				

## 商品概要(積立貯蓄)

平成27年1月4日現在

9. 商品の特長	<p>○ス・パ・定期預金の金利優遇</p> <p>年2回設定するス・パ・定期預金の約定利率は、設定金額ではなく貯蓄残高に応じた金利が適用されます。</p> <table border="1" data-bbox="475 389 1369 586"> <thead> <tr> <th>積立貯蓄の残高</th> <th>設定時の適用利率(店頭表示利率+<math>\alpha</math>%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>～300万円未満</td> <td>ス・パ・定期預金(300万円未満)+<math>\alpha</math>%</td> </tr> <tr> <td>300万円～1000万円未満</td> <td>ス・パ・定期預金(300万円以上)+<math>\alpha</math>%</td> </tr> <tr> <td>1000万円～</td> <td>大口定期預金+<math>\alpha</math>%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注)優遇金利の幅(<math>\alpha</math>%)は、金融情勢により変動します。</p> <p>○ 三井住友信託ビジネスアドバンテージ(付随サービス)</p> <p>①他行 ATM 利用手数料キャッシュバック  ②カードローン金利優遇  ③三井住友トラスト VISA ゴールドカード年会費無料  ④クラブオフ会員サービス  ⑤資産相談サービス(退職金運用・相続・遺言ほか)</p>	積立貯蓄の残高	設定時の適用利率(店頭表示利率+ $\alpha$ %)	～300万円未満	ス・パ・定期預金(300万円未満)+ $\alpha$ %	300万円～1000万円未満	ス・パ・定期預金(300万円以上)+ $\alpha$ %	1000万円～	大口定期預金+ $\alpha$ %
積立貯蓄の残高	設定時の適用利率(店頭表示利率+ $\alpha$ %)								
～300万円未満	ス・パ・定期預金(300万円未満)+ $\alpha$ %								
300万円～1000万円未満	ス・パ・定期預金(300万円以上)+ $\alpha$ %								
1000万円～	大口定期預金+ $\alpha$ %								
10. 三井住友信託ダイレクト	<p>○ 積立貯蓄の残高照会、一部払戻、銀行振込による積立など</p> <p>お手続きは、原則として三井住友信託ダイレクト(テレフォンバンクサービス・インターネットバンクサービス)をご利用いただきます。</p> <p>○ 普通預金口座を開設いただけますが、「通帳不発行」扱いとなります。「ATM キャッシュカード」をお届けします。</p> <p>○ 三井住友信託ダイレクトによるお手続きに必要な「三井住友信託ダイレクトご利用カード」をお届けいたします。</p>								
11. 海外勤務者の取扱	<p>○ お取扱できません。</p>								
12. 退職後の取扱	<p>○ ご退職の通知をいただく時点において、積立貯蓄の「ス・パ・定期預金」(元金、約定利率、税率、満期日は従前のまま)を一般貯蓄への契約管理に移行いたします。(お手続き不要)</p> <p>○ 一般貯蓄への移行時には「通帳発行」させていただきます。</p> <p>○ 「キャッシュカード」、「三井住友信託ダイレクトご利用カード」はそのまま使用いただけます。</p>								
13. 積立中断した際の取扱	<p>○ 従前の積立金について取扱変更となることはありません。</p> <p>○ 積立中断の期間に制限等はありません。</p>								
14. 障害者マル優の取扱	<p>○ お取扱できません。</p>								
15. 当社が契約している指定紛争解決機関	<p>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</p> <p>一般社団法人 信託協会  連絡先 信託相談所  電話番号 0120-817335 または 03-6206-3988</p>								

