

平成 17 年 7 月 7 日

各 位

住友信託銀行株式会社

年金式定期預金<季節のたより>の取扱い開始について

当社は、7 月 1 1 日より年金式定期預金<季節のたより>の取扱いを全店で開始します。

本商品は、充実したセカンドライフにかかせない年金のゆとりを提供しつつ、元本保証・固定金利で安全確実な長期間の資産運用を行います。満期後も多様なセカンドライフの資産運用の再設計を可能とした他社に類の無い年金式貯蓄商品です。

預入元本の半額を年金原資として預入れ 1 年後から満期まで年 4 回定額の元本と付随する利息を年金式にお客様にお支払いし、残りの半額は満期まで有利な金利で運用する商品です。

本商品は次のような特徴があり、当社が提唱している「信託世代」(50 歳以上の世代)向けの新たな主軸商品と位置付けています。

1. 「団塊の世代」の大量退職を視野に入れた、公的年金の補完等といった退職金運用ニーズや、充実したセカンドライフを過ごすための資金受取ニーズを満たす商品です。
2. 据置期間のある個人年金保険と組み合わせることにより、超長期に亘る年金設計が可能となります。

住友信託銀行は、今後ともお客様の多様なニーズにお応えする、商品・サービスの開発、導入を積極的に進めて参ります。

<季節のたより>商品概要

商品名	年金式定期預金<季節のたより>
販売対象	個人のお客様のみ
預入期間	7 年(年金式受取 24 回)と 10 年(年金式受取 36 回)の 2 種類から選べます。
預入金額	200 万円以上 1 円単位 (半額を年金原資とし、残りは満期時一括払出)
年金式受取方法	お預入の 1 年後から以後 3 カ月毎にお預入金額の半額を均等に取崩し、その利息とともに当社本人名義普通預金口座に入金します。
満期時対応	残存元本と利息は満期時指定口座に全額入金となります。 元利継続、元本継続とも取扱いません。
適用利率	固定金利 [7/11 適用利率] 7 年 0.35%、10 年 0.55%
その他	元本保証、預金保険の対象

以 上