

## 「ウェルカム・セレクション」の取扱条件変更のお知らせ

「ウェルカム・セレクション」について、以下の通りお取り扱い条件を変更いたします。

ウェルカム・セレクション
ご利用金額のうち、投資信託に 50%以上、残りを円定期にお預け入れいただきます。新たに NISA 口座でお取引いただくと金利をさらに上乗せするプランもご用意しています。

条件変更実施日：平成 28 年 10 月 3 日（月）

### 【円定期 3 ヶ月物適用利率】

プラン名	変更前	変更後	現状比
基本プラン	年 1% (税引後 0.797%)	年 1% (税引後 0.797%)	-
基本プラン + NISA 初回取引特典	年 2% (税引後 1.594%)	年 2% (税引後 1.594%)	-
新規プラン	年 5% (税引後 3.984%)	<u>年 3%</u> (税引後 2.390%)	▲ 2%
新規プラン + 退職金特典	年 6% (税引後 4.781%)	<u>年 4%</u> (税引後 3.187%)	▲ 2%
新規プラン + NISA 初回取引特典	年 6% (税引後 4.781%)	<u>年 4%</u> (税引後 3.187%)	▲ 2%
新規プラン + 退職金特典 + NISA 初回取引特典	年 7% (税引後 5.577%)	<u>年 5%</u> (税引後 3.984%)	▲ 2%

- ・円定期の表示金利は、当初 3 ヶ月のみの適用となります。ご継続後は満期日の円定期 3 ヶ月物の店頭表示利率を適用します。また、金利環境の変化等により適用利率・条件を変更させていただく場合があります。
- ・円定期の優遇金利期間中に中途解約すると、優遇金利は適用されず、お預け入れ日から解約日までの所定の期限前解約利率が適用されます。

## 基本プラン

投資信託（金融商品仲介で取り扱いの投資信託を含む）と円定期（3ヵ月物／自動継続）を同時にお取引いただくプランです。

### 【窓口限定】新規プラン

当行で初めて投資信託を購入されるお客さま、または過去1年以内に当行で投資信託を保有していないお客さまを対象に、投資信託（金融商品仲介で取り扱いの投資信託を含む）と円定期（3ヵ月物／自動継続）を同時にお取引いただくプランです。

### 【窓口限定】NISA初回取引特典

円定期と投資信託を同時にお取引いただき、かつ、NISA口座での初回取引に該当する場合、円定期の金利を基本プラン・新規プラン共に1%上乗せします。

### 【窓口限定】退職金特典

新規プランをご利用のお客さまを対象に、円定期と投資信託の購入資金が500万円以上、かつ、ご資金がお申込日から過去1年以内に受け取った退職金の場合、円定期の金利を1%上乗せします。

※退職金とは、退職一時金・企業年金等の一時金・退職手当等の退職所得をいいます。

※お申込時に、お申込日から過去1年以内に受け取った退職金であることを確認資料にて確認させていただきます。

※他の金融機関でお受取後、当行にご入金いただいた退職金も対象です。

※1ヵ月以内に新たに当行にご入金いただいた資金を合算して利用することも可能です。

## ウェルカム・セレクション ご利用例

たとえば、円定期に25万円お預け入れの場合、3ヵ月（90日）で得られる利息は次の通りとなります。

基本プラン	25万円×1%×90日÷365日＝616円（税引前利息） 616円-税金124円＝492円（税引後利息）
+ NISA初回取引特典	25万円×2%×90日÷365日＝1,232円（税引前利息） 1,232円-税金249円＝983円（税引後利息）
新規プラン	25万円×3%×90日÷365日＝1,849円（税引前利息） 1,849円-税金375円＝1,474円（税引後利息）
+ NISA初回取引特典 または退職金特典	25万円×4%×90日÷365日＝2,465円（税引前利息） 2,465円-税金500円＝1,965円（税引後利息）
+ 退職金特典 + NISA初回取引特典	25万円×5%×90日÷365日＝3,082円（税引前利息） 3,082円-税金626円＝2,456円（税引後利息）

※復興特別所得税が付加されることにより、平成25年1月1日から平成49年12月31日までの25年間、20.315%の源泉分離課税（国税15.315%、地方税5%）となります。

上記の税引後の利率や利息額は20.315%の税率で計算しています。

なお、税引後の利率は目安であり、小数点第4位以下を切り捨てて表記しています。

※平成 28 年 9 月 1 日現在の店頭表示利率は年 0.010%（税引後年 0.007%）です（スーパー定期 3 ヶ月物に 25 万円お預け入れの場合）。税引後の利率は 20.315%の税率で計算しています。

※最新の店頭表示利率・円定期について、くわしくは窓口またはホームページに掲載の商品説明書をご覧ください。

ウェルカム・セレクション 商品詳細	
ご利用いただける方	個人のお客さま（個人事業者を含む）
購入方法	基本プラン：窓口・インターネットバンキング・テレフォンバンキング（オペレーター対応） 新規プラン：窓口のみ
購入金額	基本プラン：窓口・テレフォンバンキング（オペレーター対応）は 50 万円相当額から。インターネットバンキングは、20 万円から。 新規プラン：窓口のみ 50 万円相当額から。退職金特典は、500 万円相当額から。
円定期について	対象商品：スーパー定期 ※1,000 万円以上の場合は「大口定期」となります 預入期間：3 ヶ月（自動継続） ※満期日までに継続を停止するお申し出がない場合には、満期日に当初預入時と同じお預入期間で自動的に継続します。 適用利率：初回 3 ヶ月に限り優遇金利を適用します。満期後は同期間で継続し、ご継続時点の店頭表示利率を適用します。 ※優遇金利適用期間中に中途解約すると、優遇金利ではなく、お預入日から解約日までの所定の期限前解約利率が適用となります。

## 投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください

- ・投資信託は預金ではなく、当行が元本を保証する商品ではありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券（株式・債券等）等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
  - ・組入れ有価証券（株式・債券等）等は、株式指標・金利・その有価証券等の発行者の信用状態の変化等や、取引が十分な流動性の下で行えない（流動性リスク）等を原因とした値動きにより変動します。
  - ・外貨建資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動（為替変動リスク）により基準価額が変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
  - ・外貨建投資信託の場合、純資産価格も外貨建てで表示されているため、外貨建てで元本を上回っていても外国為替相場の変動により、純資産価格の円貨換算が円による投資金額を下回る場合があります。
  - ・投資信託の代表的な手数料等は以下の通りです。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。各ファンドの手数料等の詳細は契約締結前交付書面（目論見書および目論見書補完書面）・販売用資料等でご確認ください。
    - (1) 購入時：購入時手数料がかかるファンドがあります。購入時手数料には消費税がかかります。
    - (2) 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。また、その他監査報酬・有価証券売買時の売買委託手数料・組入れ資産の保管費用等の諸費用等が差し引かれます。
    - (3) 換金時：信託財産留保額・換金手数料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所定の為替手数料がかかります。
- 購入時の適用為替相場と換金時の適用為替相場には差があるため、為替相場に変動がない場合でも、換金時の円貨額が購入時の円貨額を下回る場合があります。
- ・尚、ウェルカム・セレクションの対象となる投資信託は、購入時手数料・運用管理費用（信託報酬・管理報酬等）・信託財産留保額等の手数料等がかかります。
  - ・投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で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。ただし、金融商品仲介で取り扱う投資信託は各運用会社が行います。
  - ・当行はご購入・換金のお申し込みについて取り扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
  - ・投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入いただきましたお客さまに帰属します。
  - ・当資料は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。

- ・投資信託のご購入に際しては、必ず最新の契約締結前交付書面（目論見書および目論見書補完書面）により商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。ファンドによっては一定期間は換金手数料のかかるものや、信託期間中に換金ができないもの、特定日にしか換金の申し込みができないものがあります。
- ・投資信託は長期投資に適した商品です。また上記の手数料等がかかることから、短期間に売買を繰り返すと、一般的にはお受取金額が投資元本を下回る可能性が高くなります。
- ・個人のお客さまの場合、原則として 20 歳以上のご本人さまによるお取引とさせていただきます。
- ・契約締結前交付書面（目論見書および目論見書補完書面）は、当行の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しております（インターネットバンキング専用ファンドは、インターネットによる電子交付またはテレフォンバンキングによる郵送扱いとなります）。

金融商品仲介（委託金融商品取引業者：三菱UFJモルガン・スタンレー証券）  
で取り扱いの投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

- ・当行は三菱UFJモルガン・スタンレー証券とは別法人であり、金融商品仲介のご利用にあたっては、三菱UFJモルガン・スタンレー証券の証券取引口座の開設が必要です。口座開設のお手続きは当行の窓口にて承ります（お取引口座は三菱UFJモルガン・スタンレー証券に開設されます）。
- ・当行が登録金融機関としてご案内する金融商品仲介の投資信託は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券によるものであり、当行が提供するものではありません。
- ・ご購入いただいた有価証券等は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券に開設された口座でお預かりのうえ、三菱UFJモルガン・スタンレー証券の資産とは分別して保管されます。
- ・当行において金融商品仲介のお取引をされるか否かが、当行におけるお客さまの他のお取引に影響を与えることはありません。また、当行でのお取引内容が金融商品仲介のお取引に影響を与えることはありません。
- ・一部ご利用いただけない店舗があります。

今後もお客さまにご満足いただける商品・サービスの提供に努めてまいりますので、変わらぬご愛顧を賜りますよう心よりお願い申し上げます。

株式会社 三菱東京UFJ銀行  
 登録金融機関 関東財務局長（登金）第5号 加入協会 日本証券業協会、  
 一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会  
 委託金融商品取引業者 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社  
 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2336号 加入協会 日本証券業協会、  
 一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会、  
 一般社団法人 第二種金融商品取引業協会

（平成28年9月20日現在）