

平成 19 年 9 月 6 日

各 位

リスク商品にかかる表示について

全国銀行公正取引協議会

全国銀行公正取引協議会（会長 奥正之 三井住友銀行頭取）は、今月末に施行を控えている金融商品取引法を踏まえ、過去にとりまとめたリスク商品に係る広告表示例を別添のとおり改正し、当協議会会員宛に通知いたしました。

今般改正した広告表示例および各表示例における主な改正点は下記のとおりです。

記

1. 当初満期時点まで高金利を付す自動継続型定期預金(外貨預金)
 - ・ 米ドル・ユーロの2通貨の事例とし、利息の計算例は金利の低い方（この場合はユーロ）を表示し、為替手数料は高い方（同ユーロ）を具体的に表示した。また、手数料については、少なくとも一番高い通貨の手数料を表示するよう吹き出しで注意喚起した。
 - ・ 金利（最も大きい数字）のフォントを従来よりも小さくするとともに、リスク事項については、メリットに関する情報の近くに最も大きなものと著しく異ならない大きさで表示するよう吹き出しで注意喚起した（「2」も同様）。
2. 円定期預金とリスク商品等とのセットプラン
 - ・ 円定期預金の相方のリスク商品を外貨預金から投資信託に変更し、投資信託の各種手数料（上限）を具体的に表示した。
 - ・ リスクに関する事項を留意事項から抜き出し、図の直下におくとともに、フォントを大きくした。
 - ・ 商号、登録番号、所属協会名を表示した。

以 上

【本件照会先】全国銀行公正取引協議会 渡邊/小林/小山 Tel 03-5252-3753

広告表示例（当初満期時点まで高金利を付す自動継続型定期預金）

全国銀行 外貨定期預金「スペシャル」

金利とその適用期間の文字バランスに配慮して表示。

3ヵ月もの

米ドル 年利 **10%** (税引後金利年 8.0%)

ユーロ 年利 **8%** (税引後金利年 6.4%)

当初金利の適用期間及び継続後に適用される金利について金利と同一視野に明示する。

上記の金利は当初3ヵ月のみの適用となります。

例えば、10,000 ユーロをお預入れの場合、3ヵ月間で得られる利息（税引後）は、
 $10,000 \text{ ユーロ} \times 6.4\% \times 3/12 \text{ ヲ月} = \text{「160 ユーロ」}$ となります。

その後は、満期時点の当該定期3ヵ月ものの店頭表示金利()となります。

() 平成 19 年 10 月 1 日現在の店頭表示金利は米ドル年利 2.0% (税引後 1.6%)、
 ユーロ年利 1.8% (税引後 1.44%) です。最新の金利は、店頭もしくは当行ホームページでご確認ください。

複数の通貨が対象となっている場合には、少なくとも一番高い通貨の手数料を表示する。

ご注意ください！

円を外貨にする際(預入時)および外貨を円にする際(払出時)は手数料(例:1 ユーロあたり片道 1.5 円(往復 3 円))がかかります(米ドルの手数料は店頭の説明書をご覧ください)。

外貨預金は為替相場の変動により為替差損が生じ、**受取時の円貨額が預入時の払込円貨額を下回る元本割れの可能性があります。**また、往復の為替手数料(例:1 ユーロあたり3 円)がかかるため、**為替相場に変動がない場合でも、受取時の円貨額が預入時の払込円貨額を下回ることがあります。**

上記金利(10%、8%)と店頭表示金利は、**金利環境の変化等により今後変更されることがあります。**

- ・ 満期日までに継続を停止する申出がない場合には、満期日に同じお預入期間で自動的に書き換え継続します。
- ・ 上記金利(10%、8%)の適用は、外貨定期預金(3ヵ月もの)100万円相当額以上をお預け入れいただいた個人のお客さまを対象とさせていただきます。
- ・ 外貨現金および外貨 TC で預入・払出の場合、1ドルあたり2円、1 ユーロあたり3円の手数料がかかります。
- ・ 外貨預金は、預金保険の対象ではありません。
- ・ 中途解約された場合、特別金利は適用されず、中途解約日における当行の当該通貨の普通預金利率が適用となります。
- ・ 詳しくは店頭にご用意している説明書(契約締結前書面等)をご覧ください。

リスク事項については、メリットに関する情報の近くに最も大きなもの(金利等)と著しく異ならない大きさで表示する。

株式会社全国銀行 お問い合わせ先:フリーダイヤル 0120-000-000

平成 19 年 10 月 1 日現在

全国銀行の資産運用プラン

（対象期間：平成19年10月～12月）

期間中に、プラン対象の投資信託と円定期預金を同時にお申込みいただくと

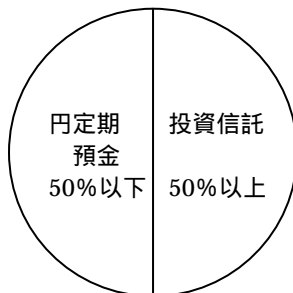
円定期 **3ヵ月** ものが 年利 **1%**（税引後金利年 0.8%）

上記金利は当初3ヵ月のみの適用となり、
その後は満期時点の円定期3ヵ月ものの店頭表示金利（ ）となります。

当初金利の適用期間及び継続後に適用される金利について金利と同一視野に明示する。

特別金利を得るために必要な取引条件を金利の近くに明示。相方の商品に手数料がかかる場合は、その計算方法等を具体的に表示する。

例えば、円定期預金に100万円をお預入の場合、3ヵ月間で得られる利息（税引後）は、 $100\text{万円} \times 0.8\% \times 3/12\text{ヵ月} = \text{「}2,000\text{円」}$ となります。
（ ）平成19年10月1日現在の店頭金利は年利0.2%（税引後0.16%）です。



ご利用金額（100万円以上）のうち、投資信託に50%以上、残りを円定期預金にお預入れいただきます。*投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります（例：申込手数料（申込代金の最大3.15%）+ 信託報酬（純資産総額に対し最大年率1.47%）+ 信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.4%））。詳細は各商品の目論見書でご確認ください。

***投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客様ご自身が負担することとなります。** *投資信託は預金保険の対象ではありません。* 本行が取り扱う当信託は、投資者保護基金制度は適用されません。* 本行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定・運用は、運用会社が行います。* 投資信託をご購入の際は、店頭にご用意している目論見書を必ずご覧いただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

リスク事項については、メリットに関する情報の近くに最も大きなもの（金利等）と比較して著しく異なる大きさで表示する。

資産運用プランに関するご留意事項

本プランは、円定期預金と投資信託の合算で100万円相当額以上からとなり、ご利用金額のうち50%以上を投資信託のご購入に充てていただきます（円定期預金と投資信託を同時にお申込みいただきます）。

個人のお客さまのみご利用いただけます。

【円定期預金について】

表示金利は、当初3ヵ月のみの適用となります。満期日にご継続いただいた後は、満期時点の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用させていただきます。また、金利環境の変化等により適用する金利が変更されることがあります。

円定期預金を特別金利適用期間中に中途解約された場合、特別金利は適用されず、お預入日から解約日まで、所定の期限前解約利率が適用になります。

満期日までに継続を停止する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書き換え継続します。

【投資信託について】

本行で取り扱う投資信託は、すべて本プランの対象となります。

・各商品について、詳しくは店頭にご用意している説明書（契約締結前書面等）をご覧ください。