

平成 26 年 3 月 20 日

各 位

株式会社北海道銀行

『運用マネープラン』の取り扱い開始について

北海道銀行（頭取 堰八義博）では、平成 26 年 4 月 1 日（火）から平成 26 年 6 月 30 日（月）の期間で「運用マネープラン」の取り扱いをいたしますのでお知らせいたします。

今回取り扱う「運用マネープラン」は、投資信託・外貨定期預金・為替特約付外貨定期預金「玉手箱」のいずれか、または組み合わせと円定期預金（3 カ月もの、自動継続型）を同時にお申し込みいただくことで、円定期預金（同）の適用金利をマネープラン金利（「基本プラン：1.0%」、「投信プラン：2.0%」、「退職金プラン：3.0%」）とさせていただきます。

具体的には基本プランに加えて、「NISA 口座」もしくは「新規投信口座開設時」に投資信託 50 万円以上ご購入で、マネープラン金利を 2.0%とさせていただきます『投信プラン』、平成 25 年 4 月 1 日以降にご退職金をお受け取りになったお客様を対象に、マネープラン金利を 3.0%とさせていただきます『退職金プラン』の取り扱いを行います（ご退職金支給額の範囲内までのお申し込みとさせていただきます）。

【取扱概要】

取扱期間	平成 26 年 4 月 1 日（火）～平成 26 年 6 月 30 日（月）		
プラン	基本プラン	投信プラン	退職金プラン
対象者	個人 （含む個人事業主）	同左	平成 25 年 4 月 1 日以降にご退職金を受給された個人（含む個人事業主）
取引条件	取引条件なし	（a）もしくは（b）のどちらかに該当するお客様 （a）. NISA 口座にて 投信 50 万円以上のご購入 （b）. 新規投信口座開設し、 投信 50 万円以上のご購入	平成 25 年 4 月 1 日以降に受給されたご退職金の範囲内に限定 一度、当行でご運用された退職金の再運用も可 受付時にご退職金であることを資料（通帳）等で確認いたします。
マネープラン適用金利	年 1.0% （税引後 0.79685%）	年 2.0% （税引後 1.5937%）	年 3.0% （税引後 2.39055%）
対象商品	1. 投資信託：MMF を除く本プラン取扱期間中の当行取扱全ファンド 2. 外貨定期預金：道銀オープン型外貨定期預金[自動継続型] ・預入期間 / 1 カ月、3 カ月、6 カ月、1 年 ・取扱通貨 / 米ドル、ユーロ、豪ドル ・預入適用相場 / 当行所定の TTS 3. 為替特約付外貨定期預金「玉手箱」 「募集形式」のため、詳細につきましては当行窓口までお問合せ願います。		

申込方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 投資信託と円定期預金の同時申し込み 2. 外貨定期預金または為替特約付外貨定期預金「玉手箱」と円定期預金の同時申し込み 3. 投資信託、外貨定期預金（含む「玉手箱」）と円定期預金の同時申し込み 【投信プラン】【退職金プラン】については、取引条件を満たしていただいたお客様が対象となりますのでご注意願います。
申込金額	<ol style="list-style-type: none"> 1. 投資信託 / 50万円以上1万円単位（販売手数料、消費税を含む。） 2. 外貨定期預金 / 50万円相当額以上1円単位（円からの預け入れのみ。） 3. 玉手箱 / 100万円以上10万円単位 4. 円定期預金 / 1万円以上（上記1.2.3の合計額と同額まで。尚、上限は1億円。）
円定期預金	<ol style="list-style-type: none"> 1. 預入期間：3ヶ月間 2. 預入金額：1万円以上かつ投資信託、外貨定期（含む玉手箱）の合計額と同額まで（上限1億円まで） 3. 適用金利：マネープラン金利（1.0% or 2.0% or 3.0%）
その他 留意事項	<ol style="list-style-type: none"> 1. <u>申込総額のうち50%以上が「投資信託」「外貨定期預金」「玉手箱」の合計額、50%以下が「円定期預金」（上限1億円）の預入額であること。</u> 2. 「投資信託」「外貨定期預金」「玉手箱」による組み合わせが可能。 3. マネープラン金利は預入当初3ヶ月のみ適用（出来上がり金利）。自動継続後は継続時点での同種定期預金の店頭表示基準金利が適用となります。 4. <u>『退職金プラン』は、お申込金額が平成25年4月1日以降にお受け取りになられたご退職金の範囲内であることを確認させていただきます。</u>

投資信託、外貨定期預金、為替特約付外貨定期預金「玉手箱」、円定期預金についての一般的な注意事項（手数料等）は、店頭にご用意しております「運用マネープラン」パンフレットに記載しておりますので、併せて必ずお読みください。

投資信託、外貨定期預金、為替特約付外貨定期預金「玉手箱」には元本割れのリスクや、商品性にかかわる注意点がございます。

投資信託はご購入時等に、外貨定期預金、為替特約付外貨定期預金「玉手箱」はお預け入れ時およびお引き出し時にそれぞれ当行所定の為替手数料等の手数料がかかります。

投資信託、外貨定期預金、為替特約付外貨定期預金「玉手箱」のお申し込みにあたっては、必ず最新の「投資信託説明書（目論見書）」、「契約締結前交付書面」、「商品説明書」等をよくお読みいただき、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

NISA（少額投資非課税制度）については、NISAに関する留意事項をご確認願います。

テレホンバンキング、インターネットバンキング、モバイルバンキング、ATMによるお預け入れは対象外とさせていただきます。

この機会に、資産運用をご検討中の多くのお客様にご利用いただけますよう、お待ち申し上げております。当行では、今後ともお客様のご要望にお応えし、心からご満足いただける質の高いサービスで、道内ベストバンクを目指します。

以上

【本件に関する照会先】

営業企画部 商品戦略室 西井・赤平 TEL011-233-1156

経営企画部 広報CSR室 石田・谷 TEL011-233-1005