



あおぞら銀行でも投資をはじめませんか？

# あおぞら 運用スタートプラン

当行\*で新たに投資性商品の口座  
をご開設されるお客さま限定特典

平成29年7月3日～平成30年3月31日まで

## あおぞら運用スタートプラン<概要>



円定期預金に、300万円お預け入れいただいた場合の3ヶ月後の受取利息（概算）は次の通りとなります。

**300万円×年3.187%（税引後）×3/12ヶ月＝約2万3,902円**

※実際には、1年を365日とする日割り計算ですので、お受取利息は若干異なることがあります。

\* 仕組債は、あおぞら証券（委託金融商品取引業者）からの委託をうけてあおぞら銀行（登録金融機関）がお客さまとあおぞら証券との  
お取引の媒介等を行う金融商品仲介業務取扱商品です。ご購入いただくためには、**あおぞら証券に総合取引口座の開設が必要です。**

**本プランは、対象となる投資性商品を100万円以上ご購入・お預け入れいただいたお客さまを対象に、投資性商品の購入・お預け入れ金額を上限とし、円定期預金（3ヶ月物/満期日自動解約型）に優遇金利を適用するプランです。**

当行\*で新たに投資性商品の口座をご開設されるお客さまが対象となります。過去に同一の投資性商品で「あおぞら運用スタートプラン」をお取組みのお客さまは対象外です。

**対象となる投資性商品は投資信託、レアル定期預金、仕組債のいずれかとなります。**

- 本プランは20歳以上の個人のお客さまのみご利用いただけます。 ●名義人ご本人さまによるお預け入れに限ります。
- 各プラン（投信セットプラン、レアルセットプラン、仕組債セットプラン）毎に一人さま1回のご利用に限ります。
- 投資性商品は店舗（窓口）でのご購入・お預け入れに限ります。円定期預金は店舗（窓口）またはテレフォンバンキングでのお預け入れに限ります（インターネットバンキングでのお預け入れは対象外です）。
- お客さまの運用のご方針等によっては、投資性商品を勧誘できない場合やご購入いただけないことがあり、結果として本プランをご利用になれない場合がございます。**
- 優遇金利は円定期預金の適用金利であり、同時にご購入・お預け入れいただく投資性商品の運用益を保証するものではありません。
- 投資性商品は円定期預金と異なり、元本の保証は無く、また、商品によっては、申込手数料、為替手数料などのコストが発生いたします。裏面の各商品のご注意事項を必ずご確認ください。
- 投資性商品の時価が投資元本を割り込むこと等による損失や手数料などのコストが、円定期預金の受取利息額を上回る可能性があります。
- 投資性商品のお申込みを取消された場合は、優遇金利は適用されません。また、既に定期預金のご入金をされている場合であっても取消をさせていただきます。
- 対象となる投資性商品と円定期預金は個別でのご購入・お預け入れが可能です。但し、その場合は円定期預金に優遇金利は適用されません。



あおぞら銀行

AOZORA

## <対象となる投資性商品について>

- 裏面のご注意事項をあわせてご確認ください。

## <投資信託について>

- 投資信託のお申込み金額は、100万円以上1,000万円以内とさせていただきます。  
(※購入時手数料、為替手数料、消費税等を含みます)
- 投資信託は同一の申込日における複数銘柄でのご購入も対象となります。

## <レアル定期預金について>

- 期間6ヶ月の元利金自動継続型のブラジルレアル建ての定期預金です。セットとなる円定期預金とは預入期間、満期時の取扱等の預入条件が異なります。
- レアル定期預金のお申込み金額は、100万円以上1,000万円以内とさせていただきます。
- 本プランでのレアル定期預金へのお預け入れは円貨からに限りです。お預け入れ時とお引出し時には当行所定の為替手数料がかかります。
- レアル普通預金からレアル定期預金への振替は本プランの対象になりません。  
※レアル普通預金とは、ブラジルレアル建て個人向け外貨普通預金を指します。
- レアル定期預金愛称：あおぞらレアル定期

## <仕組債について>

- 仕組債のお申込み金額は、100万円以上1,000万円以内とさせていただきます。
- 仕組債は同一の申込日における複数銘柄でのご購入も対象となります。

## <円定期預金について>

- お預け入れ金額は対象となる投資性商品のご購入・お預け入れ金額を上限とします。(1000万円まで1円単位)
- 対象となる投資性商品(投資信託・レアル定期預金・仕組債)お申し込み日の翌月末が円定期預金のお預け入れ期限となります。お預け入れ期限を過ぎた場合、円定期預金への優遇金利の適用はできません。
- 本プランは、他のキャンペーン・プログラムとの併用はできません。
- 預入期間：3ヶ月(満期日自動解約型。元利金は満期日にお客さまがあらかじめ指定されたお客さま名義の当行の普通預金口座に入金し、以降は当該普通預金口座の金利が適用されます。)
- 適用金利は見直す場合があります。実際に適用される金利は預入時点の金利となりますので、記載した金利と異なる場合もあります。お預け入れの際には店舗(窓口)または、あおぞらホームコール、当行ホームページにてご確認ください。
- 裏面のご注意事項をあわせてご確認ください。

## <資産運用に関するご注意点>

- あおぞら銀行では、お客さまの幅広い資産運用のニーズにお応えできるよう、お客さまの運用方針に合わせてお選びいただけるさまざまな金融商品を取り揃えております。
- 金融商品によっては、金利水準、為替相場、株式相場等の金融商品市場における相場その他の指標にかかる変動や、発行者等の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等による信用状況の悪化により、お客さまに損失が生じることがあります。
- 金融商品によっては市場の状況等により損失等が生じ、大きく元本割れとなるおそれがあるため、運用期間中にご利用の予定がなく、生活資金とは別の余裕資金での運用をご希望されるお客さまにご提案するものです。
- お客さまの投資のご経験や運用のご方針などによってはご購入いただけない場合があります。元本保証の商品での運用を希望されるお客さまは仕組預金以外の円定期預金での運用をご検討ください。
- 金融商品によっては、所定の手数料等をご負担いただく場合があります。手数料等およびリスク等は金融商品ごとに異なりますので、当該金融商品等の契約締結前交付書面や目論見書、またはお客さま向け資料等をよくお読みいただき、充分にご理解されたうえで、ご自身の判断と責任においてお取引いただくようお願いいたします。

お問い合わせは、あおぞらホームコールまで

あおぞらホームコール  **0120-250-399**

ニッコリ サンキュッキュ

【受付時間】9:00～17:00(土・日・祝日を除く) ※携帯電話・PHSからもご利用いただけます。

お電話いただく際は、お手元に通帳など、お客さま番号がわかるものをご用意ください。

- 対象となる投資性商品には、元本割れのリスク、手数料等、解約制限などのご注意点があります。
- 個別の商品の詳細（仕組み並びにリスク、手数料等、解約制限などのご注意点）については、各商品のパンフレットや「投資信託説明書（交付目論見書）及び目論見書補完書面」「契約締結前交付書面」「目論見書」等で必ずご確認ください。各商品の説明書面は、店頭にご用意しております。
- 商品の内容を十分ご理解のうえ、ご自身の判断と責任でお申込みください。

#### 投資信託に関するご注意事項

- 元本の保証はありません。株式相場・債券相場等の下落、組入株式・債券等の発行体の倒産や事業活動の変化、財務状況の悪化等による価格の下落、外貨建資産については為替相場の変動などの影響による基準価額の下落により、損失が生じ、投資元本を大きく割り込むおそれがあります。
- 手数料等として、商品毎に設定された、購入時手数料（購入金額に対して最大3.78%（税込））、信託報酬（純資産額に対して最大年率2.727%（税込）（成功報酬を除く。別途運用実績に応じた成功報酬が設けられている場合には、年率2.727%（税込）を超える場合があります。）、信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大0.5%）、換金時手数料（解約金額に対して最大1.08%（税込）、または1万口あたり最大108円（税込））、その他諸手数料・諸費用等をご負担いただきます。また、ご購入・換金時に外貨両替を伴う場合には、為替手数料（片道1米ドルあたり50銭（往復で1円））をご負担いただきます。（平成29年7月3日現在の当行の取扱商品についての記載です。）
- 運用による損益は、すべて、投資信託を保有するお客さま（受益者）に帰属します。
- 換金できない期間（クローズド期間）が設けられている場合があります。
- 手数料等およびリスク等は商品毎に異なりますので、各商品の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面やお客さま向けの資料で必ずご確認ください。
- 投資信託は預金（債券）ではなく、預金保険の対象ではありません。また、当行でご購入された投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。銀行は募集の取扱い等を行います。
- ご購入に際しては、投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面をお渡しますので、十分にお読みいただき、必ず内容をご確認のうえ、ご自身の判断と責任でお申込みください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面は、当行本支店にご用意しております。

#### 個人向け外貨定期預金（あおぞらレアル定期）に関するご注意点

- ご契約前に、必ず当行の本・支店にご用意しております説明書（契約締結前交付書面）を十分にお読みください。
- この預金は、個人向け外貨預金（ブラジルレアル建ての預金）のうち、あらかじめ預金の期間を定め、原則としてその期間中は払戻しができないことを条件としている預金です。
- この預金には為替変動リスクがあります。外国為替相場の動向等によっては、為替差損が生じ、解約・払戻し（中途解約を含む）時の受取金額（円貨換算額）がお預け入れ時の払込金額（円貨換算額）を下回り、円ベースで大きく元本割れとなるリスクがあります。
- ブラジルレアルは、エマージング国（新興国）通貨です。エマージング国通貨は、先進国通貨である米ドル・日本円等と比べて、一般的に外国為替市場での取引量が少なく、通貨の流動性が低いため、為替変動のリスクが大きくなります。また、経済環境・政情・規制の変化などの事情等による予期せぬ大幅な相場変動や市場の停止など、先進国通貨よりも相対的に大きなリスクが内在します。
- 円をブラジルレアルに交換する際（お預入れ時）には、預入日における為替手数料を含んだ当行所定のTTSレートを適用します。お申込み時点では当該TTSレートは決定しておりません。
- 解約・払戻し（中途解約を含む）は、当行にあるお客さまご本人名義のブラジルレアル建て個人向け外貨普通預金口座への振替に限らせていただきます。ブラジルレアル建て個人向け外貨普通預金について、ブラジルレアルを円に交換する際（お引出し時）には、為替手数料を含んだ当行所定のTTBレートを適用します。
- TTS、TTB各レートに含まれる為替手数料は、片道1レアルあたり1円（往復で2円）です。
- 往復の為替手数料がかかるため、仮に外国為替相場に変動がない場合でも、元本割れが生じることがあります。
- この預金への預入にかかる為替レートは、1回のお取引金額に関わらず当行の公表レートを適用します。
- 元金自動継続型のみのお取扱いとなります。継続をした場合の適用金利は、継続日の6ヶ月ものの店頭表示金利となります。
- 円貨からのお預入れの場合は100万円以上1円単位（相当額のブラジルレアルによる預入）、ブラジルレアルからのお預け入れの場合は1万レアル以上1レアル単位となります。（但し、ブラジルレアルからのお預け入れの場合は本プランの対象外です）
- この預金は当行所定の「申込期間」を設け、申込期間最終日から起算して3営業日目を預入日としております。
  - ※ 申込日または申込日の翌営業日に申込金額を別段預金等に振替えます。
  - なお、別段預金等への振替日から預入日の前日までの期間は付利されません。
- 原則として、中途解約ができません。ただし、当行がやむをえないものと認めて満期日前の中途解約に応じる場合には、解約日における当行のブラジルレアル建て個人向け外貨普通預金利率を適用します。
- 預金保険の対象ではありません。
- 外貨預金およびトラベラーズ・チェックによる入出金、ブラジルレアルの外貨送金のお取扱いはしていません。また、他通貨（円貨を除く）からのお預け入れはできません。

## 金融商品仲介に関するご注意事項

- 金融商品仲介業務とは、銀行等が金融商品取引業者の委託を受けて、金融商品取引の媒介、有価証券の募集の取扱い等（勧誘等）を行い、お客さまと金融商品取引業者を当事者とする金融商品取引を成立させる業務です。当行は、あおぞら証券からの委託を受けて、取引の媒介（勧誘等）を行います（お客さまの取引の相手方は、あおぞら証券となります）。
- 当行で金融商品仲介業務における取扱商品をご購入いただくためには、あおぞら証券に取引口座を開設いただく必要があります。なお、取引口座に口座管理料はかかりません。
- 適切な情報提供や資産運用のご提案などを行うために、投資のご経験や運用の方針などをヒアリングさせていただきます。これらの内容によってはご購入いただけない場合があります。
- お客さまに関する情報は、お客さまが取引口座を開設するあおぞら証券と当行との間で共有させていただきます。
- ご購入に際しては、契約締結前交付書面および目論見書をお渡ししますので、十分にお読みいただき、必ず内容をご確認のうえ、ご自身の判断と責任でお申込みください。契約締結前交付書面および目論見書は、当行本支店にご用意しております。
- 金融商品仲介業務における取扱商品は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。

### <登録金融機関>

商号等：株式会社あおぞら銀行 登録金融機関 関東財務局長（登金）第8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

### <委託金融商品取引業者>

商号等：あおぞら証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第1764号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

## 仕組債に関するご注意事項

- 当行取扱いの仕組債は、金融商品仲介業務における取扱商品です。
- 当行取扱いの仕組債は、店頭デリバティブ取引等に類する複雑な仕組みの商品です。
- クーポン（利率）が、参照する株価指数、為替レート等に連動して決定される場合があります。この場合、結果的に市場実勢に比べ、低クーポンでの運用が継続するおそれがあります。
- 元本の保証はありません。
- 償還価格が償還時に参照する株価指数、為替レート等に連動して決定される場合があります。償還時の株価指数、為替レート等が所定の水準以下に下落するもしくは所定の水準以上に上昇する等により損失が生じ償還額が投資元本を大きく割り込むおそれがあります。また、購入単価が100円を超えている場合には、償還時に償還差損が発生します。
- 仕組債の価格は、市場の金利水準、参照する株価指数、為替レート等の変化等により変動しますので、償還前に売却する場合には、損失が生じ投資元本を大きく割り込むおそれがあります。
- 発行体の信用状況の悪化等により、元利金の支払いが受けられない場合には、損失が生じ投資元本を大きく割り込む、又は投資元本を喪失するおそれがあります。
- 信託社債形式の仕組債においては、信託財産となる証券の発行者、預金の預入金融機関又はデリバティブ契約の相手方の財務・経営状況の悪化等により、元利金の支払いが受けられない場合には、損失が生じ投資元本を大きく割り込む、又は投資元本を喪失するおそれがあります。
- 運用による損益は、すべて、仕組債を保有するお客さまに帰属します。
- ご購入時には、購入対価のみをお支払いいただきます。
- 利払い、償還等が外貨で行われ、当行または他行において外貨と円貨を交換する際には、当行または他行が決定する手数料がかかります（当行では外貨と円貨の交換ができない通貨があります。また、あおぞら証券では外貨と円貨の交換をしておりません。）。
- 私売出または私募の仕組債には、当該債券を取得し又は買付けた者がその取得又は買付けに係る当該債券を一括して譲渡する場合以外に譲渡することが禁止されている旨の制限が付されています。（但し、私売出または私募の仕組債は本プランの対象外です）
- 仕組債は金融商品取引所その他日本国内外の取引所に上場されておらず、流通市場も確立されていないため流動性が低く、買取価格の提示がすぐできない場合や償還前の売却ができない場合があります。

## 円定期預金（あおぞら運用スタートプラン）に関するご注意事項

- 投資性商品のお申込みの翌月末までの間に1回限りのご入金となります。
- 店舗（窓口）またはテレフォンバンキングにてお預け入れいただけます（インターネットバンキングではお預け入れできません）。
- **テレフォンバンキングにてお申込みの場合は、お取引時に「あおぞら運用スタートプランの円定期」とお申し付けください。**
- お預け入れ時の約定利率は満期日の前日まで適用します。
- 利息の20%（国税15%、地方税5%）が源泉徴収されます。  
なお、平成25年1月1日から平成49年12月31日までにお支払いする利息は、復興特別所得税が追加課税され、20.315%（国税15.315%、地方税5%）が源泉徴収されます。
- 中途解約時には優遇金利は適用されず、解約日における普通預金の利率が適用されます。
- 中途解約は店舗（窓口）またはテレフォンバンキングでお取扱いができます（インターネットバンキングでのお手続きはできません）。
- 一部解約はできません。
- この預金は、預金保険の対象となります。預金保険で保護される範囲は、他の預金保険対象預金等（決済用預金を除く）と合算して預金者お1人あたり元本1,000万円までとその利息の合計金額となります。
- 詳しくは、店舗（窓口）にご用意しております商品概要説明書、ならびに預金規定をご覧ください。

プラン実施期間を表示しておりますが、本プランは、継続的に実施する常設のプランです。