

## ウェルカム・セレクションの取扱条件変更のお知らせ

今般、岸田政権が掲げる「資産所得倍増プラン」の中で重要な位置づけとなっている NISA 制度が 2024 年 1 月に大きく改正されるなか、ウェルカム・セレクション（以下、WS）では、お客さまの資産形成にお役に立てるようサービスの拡充を目的に窓口において「NISA 初回取引特典（以下、NISA 特典）」の取り扱いを開始します。※インターネットバンキングでお取り扱いするプランの変更はございません。

|   |
|---|
| ウェルカム・セレクション（円定期＋投資信託）  |
| ご利用金額の 50%以上を運用商品（投資信託）、残りの 50%以下を定期預金（3 ヶ月物／自動継続）に充て、資産運用をはじめられるプランです。 |

### 取扱開始日：2023年5月15日（月）

※くわしくは5月15日以降、当行のホームページにてご確認ください。

#### 1. 窓口での「NISA 初回取引特典」の概要

| 適用条件  | 上乗せ幅                           |
|---|--------------------------------|
| WS 適用条件の充足に加えて、以下のいずれかの条件を充足したお客さま<br>①当行で新規に NISA 口座を開設し、当該口座で年間の非課税投資枠全額分 <sup>(*)</sup> の投資信託 <sup>(**)</sup> をはじめて購入するお客さま<br>②当行で開設済の NISA 口座で、年間の非課税投資枠全額分 <sup>(*)</sup> の投資信託 <sup>(**)</sup> をはじめて購入するお客さま<br><sup>(*)</sup> 2023 年まで：120 万円（一般 NISA）、2024 年以降：240 万円（成長投資枠）<br><sup>(**)</sup> 購入時手数料が無料のファンドや購入時手数料が 0 円となる取引などを除く WS 対象の投資信託（金融商品仲介口座で取り扱いの投資信託を含む） | 各プラン<br>適用金利に<br>年+0.5%<br>上乗せ |

#### 2. 「NISA 初回取引特典」導入後の適用金利（円定期 3 ヶ月物）

| プラン名           | 通常   |          | 「金利上乗せタイプ <sup>(*)</sup> 」 |          |
|----------------|------|----------|----------------------------|----------|
|                | 適用金利 | +NISA 特典 | 適用金利                       | +NISA 特典 |
| 新規プラン          | 3.0% | 3.50%    | 4.25%                      | 4.75%    |
| 新規プラン＋大口・退職金特典 | 5.0% | 5.50%    | 5.50%                      | 6.00%    |
| 追加プラン          | 2.0% | 2.50%    | 3.25%                      | 3.75%    |

<sup>(\*)</sup> 三菱UFJ銀行 エクセレント倶楽部会員のお客さまが対象となります。

#### 【三菱UFJ銀行 エクセレント倶楽部とは？】

お客さまとご家族を対象に、金融にまつわる各種サービスや情報と、暮らしを彩りすこやかな毎日をサポートするサービスをご紹介します。入会金・年会費無料です。ご入会には所定の条件がございます。

くわしくはこちら



◆入会基準：〔本人会員〕当行資産運用残高<sup>(\*)</sup>が 1,000 万円以上の個人のお客さま  
〔家族会員〕本人会員の 3 親等以内の個人のお客さま

<sup>(\*)</sup> 投資信託・MUFG ファンドラップ・国債等公共債・外貨預金・金融商品仲介・紹介型仲介・生命保険等、当行が定めた商品を所定の基準で算出した時価評価額の合計（円預金を除く）。

### 3. 窓口でお取り扱いする各プラン(円定期+投資信託)の詳細について

#### (1) 新規プラン

|                   |   |
|-------------------|---|
| ご利用いただけるお客さま      | 以下いずれかの条件を満たすお客さまが対象です。<br>◆当行ではじめて投資信託を購入されるお客さま<br>◆過去3年以内に当行で投資信託を保有していないお客さま  |
| 購入金額              | 投資信託：500万円相当額から   |
| 円定期について           | 円定期3ヵ月物年3.0%（税引後年2.390%）  |
| 上乗せ金利適用後（円定期3ヵ月物） | 上記の条件に加え、各特典の条件を充足したお客さまに金利を上乗せ<br>・NISA特典：年3.5%（税引後年2.789%）<br>・金利上乗せタイプ：年4.25%（税引後年3.386%）<br>・NISA特典+金利上乗せタイプ：年4.75%（税引後年3.785%） |

#### (2) 新規プラン+大口・退職金特典

|                   |  |
|-------------------|--|
| ご利用いただけるお客さま      | 以下のいずれかの条件を満たすお客さまが対象です。<br>◆「新規プラン」の条件を満たし、投資信託の購入金額が1,000万円以上のお客さま<br>◆退職金や相続により受け取られた資金で投資信託を1,000万円以上 <sup>(*)</sup> 購入されるお客さま（この場合「新規プラン」の条件を満たす必要はありません）<br>(*) 他金融機関からの振込または現金を合算していただくことも可能です。 |
| 購入金額              | 投資信託：1,000万円相当額から  |
| 円定期について           | 円定期3ヵ月物年5.0%（税引後年3.984%）   |
| 上乗せ金利適用後（円定期3ヵ月物） | 上記の条件に加え、各特典の条件を充足したお客さまに金利を上乗せ<br>・NISA特典：年5.5%（税引後年4.382%）<br>・金利上乗せタイプ：年5.5%（税引後年4.382%）<br>・NISA特典+金利上乗せタイプ：年6.0%（税引後年4.781%）  |

- ※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。  
 ※退職金でのご利用時に、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各種資料にて確認させていただきます。  
 ※ご相続により受け取られた資金でのご利用時に、お申込日から過去1年以内に受け取ったご相続資金であることを各種資料にて確認させていただきます。  
 ※退職金や相続により受け取られた資金を、重複して複数回利用することはできません（お客さまの口座における現金出金等を確認させていただきます）。

#### (3) 追加プラン

|                   |   |
|-------------------|---|
| ご利用いただけるお客さま      | 以下の条件を満たすお客さまが対象です。<br>◆過去1年以内に当行で「投資信託（金融商品仲介口座で取り扱いを含む）」の売却がなく、「投資信託（金融商品仲介口座で取り扱いを含む）」を購入されるお客さま                                 |
| 購入金額              | 投資信託：500万円相当額から   |
| 円定期について           | 円定期3ヵ月物年2.0%（税引後年1.593%）  |
| 上乗せ金利適用後（円定期3ヵ月物） | 上記の条件に加え、各特典の条件を充足したお客さまに金利を上乗せ<br>・NISA特典：年2.5%（税引後年1.992%）<br>・金利上乗せタイプ：年3.25%（税引後年2.589%）<br>・NISA特典+金利上乗せタイプ：年3.75%（税引後年2.988%） |

## ウェルカム・セレクションでの円定期ご利用例

たとえば、NISA 特典+金利上乘せタイプで円定期に以下の金額をお預け入れの場合、3ヵ月（90日）で得られる最大利息は次の通りとなります。

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 新規プラン<br>(500万円お預け入れの場合)            | 500万円×4.75%×90日÷365日=58,561円（税引前利息）<br>58,561円－税金11,896円=46,665円（税引後利息）   |
| 新規プラン+大口・退職金特典<br>(1,000万円お預け入れの場合) | 1,000万円×6%×90日÷365日=147,945円（税引前利息）<br>147,945円－税金30,054円=117,891円（税引後利息） |
| 追加プラン<br>(500万円お預け入れの場合)            | 500万円×3.75%×90日÷365日=46,232円（税引前利息）<br>46,232円－税金9,391円=36,841円（税引後利息）    |

※利息に対する税金は、復興特別所得税が付加されることにより、2013年1月1日から2037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。税引後の金利や利息額は20.315%の税率で計算しています。

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

※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、お預入日から解約日までの所定の期限前解約金利が適用されます。

※2023年4月18日現在の店頭表示金利は年0.002%（税引後年0.0015%）です（スーパー定期3ヵ月物に500万円お預け入れの場合）。税引後の金利は20.315%の税率で計算しています。

※最新の金利・円定期の説明書は、窓口またはホームページでご確認ください。

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。

詳しくは窓口またはコールセンターへお問い合わせください。

以上

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。  
・外貨建て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。

・外貨建ての投資信託の場合、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。

・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投資者保護基金の対象となります。

- ・投資信託のお取引の有無が、現在または将来の融資その他の取引に不利な影響を与えることはありません。
- ・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。
- ・当行では、店頭・インターネット等のお申込方法によって、取扱商品が異なります。同じ商品であっても、お申込方法によって、手数料等が異なる場合があります。
- ・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、原則として成年のご本人さまによるお取引とさせていただきます。未成年のお客さまのお取引は、原則、親権者さまとのお取引に限らせていただきます(金融商品仲介は除く)。くわしくは窓口へお問い合わせください。
- ・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については、インターネットによる電子交付となります)。
- ・一部ご利用いただけない店舗があります。

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総合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、お客さまと当行の預金、融資等のお取引に影響を与えることはありません。また、当行での預金、融資等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。

「NISA」制度をご利用の際は、次の点にご注意ください。

- ・NISA 制度では、すべての金融機関を通じて 1 人につき 1 口座しか開設することはできません(金融機関の変更を行った場合を除く)。
- ・NISA 制度を利用した口座は、店頭でお申し込みの場合、原則として、お申込日当日(お申し込みが休日の場合または当行所定の時刻までに受付手続きが完了しなかった場合は翌営業日)、三菱UFJダイレクト(インターネットバンキング)の場合、最短でお申込日当日に開設します<sup>(\*)</sup>。NISA の場合、開設と同じ日またはそれ以降に投資信託を購入することが可能です。口座開設後に行う税務署審査の結果、二重口座であったことが判明した場合、NISA で購入した投資信託は当初から課税口座で購入したものと取り扱います。当該投資信託から生じる配当所得および譲渡所得等については、遡及して課税されます。
- <sup>(\*)</sup> 当行または他金融機関で、2018 年以降の NISA 制度を利用した口座の開設をお申し込み(2017 年以前の NISA が継続した場合を含みます)されたことがある場合、当該口座は、税務署の審査が承認となり、当行所定の手続きが完了した後に開設されます(通常、お申し込みから 2~3 週間程度で手続きは完了します)。
- ・NISA 制度を利用した口座は、開設後、税務署の審査が完了するまで金融機関の変更および廃止はできません。
- ・NISA 制度を利用した口座での損失は税制上ないものとされます。
- ・非課税投資枠(NISA は年間 120 万円、つみたて NISA は年間 40 万円)が設定された NISA 制度を利用した口座で、一度商品を売却するとその非課税投資枠の再利用はできません。
- ・非課税投資枠の残額を翌年以降に繰越すことはできません。

- ・上場株式等の配当等は NISA 制度を利用した口座を開設する金融機関等経由で交付されないものは非課税となりません。
- ・当行の NISA・つみたて NISA では、株式投資信託のみを取り扱いしております。
- ・NISA とつみたて NISA は選択制です。
- ・つみたて NISA での購入は、つみたて契約(投資信託継続購入プラン)に基づく、定期かつ継続的な方法により行うことができます。
- ・つみたて NISA に係るつみたて契約(投資信託継続購入プラン)により購入した投資信託の信託報酬等の概算値を、原則として年 1 回通知します。
- ・基準経過日において、つみたて NISA を開設しているお客さまの氏名・住所を、所定の方法で確認します。

株式会社三菱UFJ銀行(金融商品仲介を行う登録金融機関)

**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

**当行が契約している指定紛争解決機関**

一般社団法人 全国銀行協会または特定非営利活動法人「証券・金融商品あっせん相談センター」を利用

全国銀行協会相談室 0570-017109、03-5252-3772 月～金曜日 9:00～17:00(祝日・12/31～1/3 等を除く)

証券・金融商品あっせん相談センター 0120-64-5005 月～金曜日 9:00～17:00(祝日・12/31～1/3 等を除く)

三菱UFJ銀行コールセンター〔運用商品(保険を除く)〕

 **0120-860-777**

9:00～18:00 (1/1～1/3、5/3～5/5はご利用いただけません。)

<https://www.bk.mufg.jp>

(2023年4月28日現在)