

条件付為替予約付 プレミアム円定期預金

商品説明書

2009年8月

株式会社 三井住友銀行

東京都千代田区有楽町一丁目1番2号

(郵便番号 100-0006)

本書をよくお読みいただき、商品の内容・リスク等を十分ご理解のうえ、お申し込みくださいますようお願い申し上げます。

- ・この預金は、円定期預金に条件付為替予約が付加された預金であり、外国為替相場の動向等によっては、満期時の受取金額（預入元本）が通貨転換され、払戻時の受取金額がお預入時の払込金額を下回る等、「元本割れ」が生じるリスクがあります。これらのリスクは預金者が負うこととなります。
- ・預金者には、外貨預金につき為替手数料等をご負担いただくほか、外貨現金の引き出し等にも手数料がかかります。
- ・預金者は、預金の元利金の払戻請求権を有します。

お申込に際しては、販売担当者等により、商品の内容およびリスクに関する説明をさせていただきますので、窓口等にお問い合わせください。

- この預金は、判定日（満期日の2営業日前）の為替相場（募集方式の場合：公表相場仲値、個別方式の場合：午後3時<日本時間>の市場実勢為替相場）によって、元本の受取通貨が円貨になるか外貨になるかが決まります。利息は満期日に円貨で受け取れます。
- 元本を外貨で受け取ることになった場合、お預け入れいただいた元本はあらかじめ定められた予約相場にて外貨に転換されます（転換される相場は、判定日における市場実勢相場ではありません）。通常この場合、満期日に市場実勢相場で円貨から外貨に転換する場合と比べて不利な条件である予約相場にて、円貨から外貨に転換されることとなり、満期日の払戻金額の円換算額がお預入時の円貨額を下回る等、「元本割れ」が生じるリスクがあります。
- 元本を外貨で受け取り、受け取った外貨を円貨にする場合には、TTB レート（外貨から円貨に替えるレート）を適用します。TTB レートには、公表相場仲値との差（例えば、米ドルであれば、1米ドルあたり1円、ユーロであれば、1ユーロあたり1円40銭）があり、手数料相当分が含まれています。
- 元本を円貨で受け取ることになった場合は、お預け入れいただいた元本は円貨で払い戻され、利息も円貨にて当初定められた金額をお受け取りいただけます。この場合、満期日の市場実勢相場が預入時の為替相場より円安になっても、円安メリット（為替差益）を享受することはできません。
- 満期日前解約（または預入日前取消。以下、同じ）は、原則としてできません。当行がやむを得ず満期日前解約に応じる場合は清算金が発生し、お客さまにご負担いただきます。当行は、預金元本に中途解約利息を加えた金額から清算金を差し引いた残額をお支払いします。したがって、満期日前解約時にお支払いする金額が預入元本を下回り、大きく元本割れする場合があります。清算金は、市場環境等により異なります。一般的に、預入時の為替相場と比較して満期日前解約時の為替相場が円高になるほど、また預入時から満期日前解約時までの経過期間が短いほど、清算金が大きくなります。
- この預金には預金保険が原則適用されます。ただし、外貨での受取となり、元本を外貨預金口座に入金した後は、預金保険の対象外となります。

1. 商品の概要	<ul style="list-style-type: none"> ・この預金は、円定期預金に条件付為替予約が付加されたいわゆる仕組預金です。この預金は、外国為替相場の動向によっては、元本があらかじめ定められた予約相場にて外貨に転換のうえ、外貨建てで払い戻されます。
2. 期間 (1)お預入期間 (2)満期時の取扱	<ul style="list-style-type: none"> ・募集方式の場合…3 ヶ月 ・個別方式の場合…原則 1 ヶ月以上 1 年以内 ・満期自動解約
3. ご利用可能な方	<ul style="list-style-type: none"> ・個人および法人のお客さま
4. お預入方法 (1)お預入方法 (2)お預入通貨 (3)お預入金額 (4)お預入単位	<ul style="list-style-type: none"> ・当行の国内本支店窓口等にてお預け入れできます。 ・円 ・募集方式の場合… <ul style="list-style-type: none"> 個人のお客さま 50 万円以上 1 億円未満 法人のお客さま 1,000 万円以上 1 億円未満 ・個別方式の場合… 30 百万円以上または 250 千米ドル(相当額)以上の円貨 ・1 円
5. 払戻方法	<ul style="list-style-type: none"> ・この預金のお取引店にて、満期日以後に元本と税引後利息を払い戻します。 ・判定日（満期日の 2 営業日前）の （募集方式の場合）公表相場仲値 （個別方式の場合）午後 3 時の市場実勢為替相場 が、予約相場よりも円安（予約相場と同一の場合は含みません）となった場合 →満期日に元本および税引後利息を円で払い戻します。 ・判定日（満期日の 2 営業日前）の （募集方式の場合）公表相場仲値 （個別方式の場合）午後 3 時の市場実勢為替相場 が、予約相場以上の円高（予約相場と同一の場合を含みます）となった場合 →満期日に、元本はあらかじめ定めた予約相場にて外貨に転換のうえ外貨建てで、 税引後利息は円貨で払い戻します。
6. 利息 (1)適用金利 (2)利息支払 (3)計算方法 (4)利子課税	<ul style="list-style-type: none"> ・お預入時の約定利率を満期日まで適用します（固定金利）。 やむを得ず、満期日前解約（または預入日前取消）を行うときは、後記 11 のルールにしたがって計算した利率を適用します。 ・満期日までに元本および利息の受取口座が解約され元金および利息が入金できない場合は、満期日以降の利率は普通預金利率（当該通貨）とします。 ・満期日に一括して支払います。 ・付利単位を 1 円とし、1 年を 365 日とする日割り計算。 ・個人のお客さま…分離課税(国税 15%および地方税 5%の合計 20%)、 マル優はご利用いただけません（マル優については窓口までお問い合わせください）。 ・法人のお客さま…総合課税（非課税法人の場合は、非課税）
7. 手数料	<ul style="list-style-type: none"> ・元本が外貨での受取になり、受け取った外貨を円貨にする場合には、TTB レート（外貨から円貨に替えるレート）を適用します。 TTB レートには、公表相場仲値との差（例えば、米ドルであれば、1 米ドルあたり 1 円、ユーロであれば、1 ユーロあたり 1 円 40 銭）が手数料相当額として、含まれています。

8. 付加できる特約事項	・ありません。
9. 預金保険の適用	・原則適用されます。ただし、外貨での受取となり、元本を外貨預金口座に入金した後は、預金保険の対象外となります。預金保険については、窓口までお問い合わせください。
10. 元本欠損リスクと要因	<p>この預金には元本欠損を発生させる等の次の主なリスクにより、損失を被ることがあります。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・この預金は、外国為替相場動向によっては、元本があらかじめ定められた予約相場にて外貨に転換のうえ、外貨建てで払い戻されます。この満期時の払戻金額の円換算額がお預入時の円貨額を下回る等、「元本割れ」が生じるリスクがあります。 ・満期時に外貨転換された場合、通常満期日に市場実勢相場で円貨から外貨に転換する場合と比べて、不利な条件である予約相場にて転換されることとなります。 ・満期日前解約（または預入日前取消）を当行がやむを得ないものと認めてお受けした場合、清算金をお支払いいただくことがありますので、払戻金額がお預入金額を下回り、大きく「元本割れ」となるリスクがあります。 ・外国為替市場において外国為替取引が行われなかった場合には、この預金のお預け入れや払い戻しに応じられないことがあります。
11. 権利行使上の制限・満期日前解約の制限	<ul style="list-style-type: none"> ・お申込直後に運用を開始しますので、約定条件決定以降の約定内容変更および取消は原則できません。また原則として満期日前解約（または預入日前取消）はできません。 ・当行がやむを得ないものと認めて満期日前解約（または預入日前取消）をお受けした場合、この預金の利息は以下の方法によって利息を計算し、元本とともに払い戻します。 <ul style="list-style-type: none"> ①預入金額が1,000万円未満の場合 解約日における普通預金の利率。 ②預入金額が1,000万円以上の場合 <ul style="list-style-type: none"> (a) 預入日の6ヵ月後の応当日の前日までに解約する場合には、次のA、BおよびC（BおよびCの算式により計算した利率の小数点第4位以下は切り捨てます。ただし、Cの算式により計算した利率が0%を下回るときは0%とします。）のうち、最も低い利率。 <ul style="list-style-type: none"> A 解約日における普通預金の利率 B 預入日における基準利率×70% C 預入日における基準利率－〔（解約日における基準利率－預入日における基準利率）×（約定日数－預入日数）〕÷預入日数 (b) 預入日の6ヵ月後の応当日以降に解約する場合には、次のA、Bの算式により計算した利率（小数点第4位以下は切り捨てます。ただし、Bの算式により計算した利率が0%を下回るときは0%とします。）のうち、いずれか低い利率。 <ul style="list-style-type: none"> A 預入日における基準利率×70% B 預入日における基準利率－〔（解約日における基準利率－預入日における基準利率）×（約定日数－預入日数）〕÷預入日数 ※「解約日における基準利率」とは、解約日に本定期預金の元金を満期日まで新たに三井住友銀行に自由金利型定期預金として預け入れするとした場合に適用される標準的な利率（365日ベース）（満期日までの残存期間が1ヵ月未満の場合は、1ヵ月間預入するとした場合に適用される標準的な利率（365日ベース））をいいます。 ・当行がやむを得ないものと認めて満期日前解約をお受けした場合、次の清算金をお支払いいただきます。 $\text{清算金額} = \text{予約金額} \times \text{代替の契約に伴い当行が支払うべき金額（単価）}$
12. その他の説明事項	<ul style="list-style-type: none"> ・お申込に際しては、販売担当者等により商品内容およびリスクに関する説明をさせていただきます。 ・お申込条件は、外国為替相場、市場金利の動向により変動しますので約定の際は都度ご照会ください。 ・対象事業者となっている認定投資者保護団体の有無：有（全国銀行協会）

（2009年8月24日現在）

【外貨預金に関する留意点】

- 外貨預金には、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、払戻時の円貨額がお預入時の円貨額を下回る等、「元本割れ」が生じるリスクがあります。
- **TTS** レート（円貨から外貨に替えるレート）と **TTB** レート（外貨から円貨に替えるレート）には差（米ドルであれば1米ドルあたり2円）がありますので、外国為替相場に変動がない場合でも、払戻時の円貨額がお預入時の円貨額を下回り、「元本割れ」が生じるリスクがあります。
- **TTS** レートと **TTB** レートの差は往復の為替手数料に相当し、相場公表通貨における差は1通貨単位あたり最大16円です。
- 外貨によるお預け入れまたはお引き出しの際には原則、手数料がかかります。外貨現金の場合、相場公表通貨では1通貨単位あたり最大15円（例えば米ドルであれば1米ドルあたり2円）がかかります。送金等その他の手数料については、お取引内容により異なりますので表示することができません。
- その他の通貨における **TTS** レートと **TTB** レートの差および外貨現金の取扱手数料等は、前記とは異なりますので窓口までお問い合わせください。
- お客さまにご負担いただく手数料の合計額は、上記を足し合わせたものになります。

《お問い合わせ先》

本商品のお問い合わせは、お近くの窓口または下記までお願い致します。

電話：0120-56-3143（携帯電話・PHSからもご利用いただけます）

海外からの通話など、フリーダイヤルをご利用いただけない場合は、

（通話料有料）東京：03-5745-5051 大阪：06-6258-0012

平日8:00~21:00 土・日・祝日9:00~21:00（1月1日~3日と5月3日~5日を除く）