

## 個人のお客様へ「資産運用のベストパートナー」

当行は、多くのお客様に長年にわたってご愛顧を頂いておりますワリコー等の金融債に加え、投資信託、定期預金、外貨預金等多様な商品をご用意するかたわら、お客様の資産運用のご相談に的確にお応えできるような人材の育成、ノウハウの充実に図り、「資産運用のベストパートナー」としてお客様の資産形成をお手伝いしております。

商品・サービスの充実により、お客様の  
資産運用ニーズに的確に対応

当行は、日本版ビッグバンが本格化する中、商品・サービスの充実に努め、個人のお客様の幅広い資産運用ニーズに、よりの確にお応えしていきたいと考えております。

商品の面では、「ワリコー」<sup>1</sup>、「リッキ-ワイド」<sup>2</sup>、「リッキー」等の金融債を基本に、投資信託、定期預金、外貨預金等の品揃えに積極的に取り組んでおります。特に昨年12月の投資信託の窓口販売開始に際しては、いち早く体制を整え、昨年10月に全面業務提携で合意致しました第一生命保険(相)グループの投資信託商品をはじめ、お客様のニーズにお応えする為、各種投資信託商品の販売を開始致しました。また、本年2月には国内初の円建て元本確保型投信の販売を行う一方、5月には野村證券(株)の米国子会社であるノムラ・セキュリティーズ・グローバル・インベストメント・アドバイザーズ(NSGIA)、6月に当行が出資を行い、NI-GIAと名称変更<sup>3</sup>が運用助言を行う国内初の円建てファンド・オブ・ファンズ<sup>(\*2)</sup>である「トップマネジャー」の販売を開始する等、お客様の幅広い資産運用ニーズにお応えするような品揃えの拡充を進めております。更に、サービス面では、お客様の利便性の向上を目的として、都銀とのCDオンライン提携や、「キュービーテレフォンバンキング」の取り扱い等を順次行っております。

中でも、当行が特に力を入れておりますのは、このような商品・サービスをお客様に最も適した形で提案できる体制の充実です。全店ローカウンターでお客様とゆっくりご相談できる店舗作りを行っているほか、お客様の財務相談ニーズにお応えする資産運用ソフトの導入、全店にファイナンシャル・プランナー資格保有者を配置するとともに、お客様からのより専門的な資産

運用相談等にお応えする等、「資産運用のベストパートナー」として、より一層お客様のお役に立ちたいと考えております。

また、生涯設計に優れたノウハウを有する第一生命保険(相)とも、力を合わせて参りたいと考えております。

ワリコー等金融債のトップブランドに加え、  
お客様のニーズにマッチした品揃え

当行の発行する金融債は、安全・確実・高利回りで、金融債のトップブランドとしてお客様に幅広くご利用頂いております。金融債には、1年貯蓄のエース「ワリコー」、半年複利で5年後の満期時に元金と一括して利息をお受け取り頂く「リッキーワイド」、また5年間を通じて半年毎に年金式に利息をお受け取りになれる「リッキー」の3種類があり、期間に応じた資産の運用が可能となります。

更に、お客様の幅広い運用ニーズにお応えする為、当行は、金融債や大口定期預金等の円貨定期預金、外貨定期預金に加え、投資信託、国債等の公共債、純金定期運用プラン等、多様な商品をお取り扱いしております。

その中でも特に、昨年12月より窓口販売を開始致しました投資信託につきましては、国内初の円建てのファンド・オブ・ファンズである「トップマネジャー」を含む11種類14本(平成11年7月現在)の追加型投信を、主に個人のお客様の中長期での資産形成にお役に立つことを念頭に置いて厳選し、「IBJファンドギャラリー」と銘打ってお取り扱いしております。更に、募集・販売期間が限定される単位型投信につきましても、本年2月に円建て元本確保型ファンドを国内で初めて販売し、大変ご好評を頂きました。今後もお客様の多様な資産運用ニーズにお応えする為、お取り扱い商品の拡充に努めて参ります。



(\*2)ファンド・オブ・ファンズ

投資信託に投資する投資信託のこと。複数の投資信託にバランスよく投資することで、より一層リスクの分散と安定した収益が期待できます。欧米では、主に年金制度のメニューの一つとして残高が拡大しております。

## キューピーテレフォンバンキング等、 様々なサービスの提供

サービス面では本年7月より、フリーダイヤルで金融債、定期預金、振込や投資信託等のお取引を行って頂ける、ご来店不要の新しいチャネル「キューピーテレフォンバンキング」をスタート致しました(当初は、首都圏12店舗に保護預り総合口座を開設頂いているお客様を対象とさせて頂き、順次全店のお客様に拡大する予定です)

「キューピーテレフォンバンキング」ではフリーダイヤルの自動応答に沿って、ATMで利用されている暗証番号を入力頂ければ、その後はオペレーターが直接お客様とご相談させて頂きながら丁寧にお取引内容を承ります。この「キューピーテレフォンバンキング」のご利用に当たってのお申し込みは不要で、ATM暗証番号を登録頂いているお客様ならどなたでもご利用頂くことができる点が特徴となっております。

またCDオンライン提携により、都市銀行、長期信用銀行、商工組合中央金庫のATM・CDで、総合口座の普通預金の払出し、残高照会が可能です。

このほか当行では、金融債(保護預り)、普通預金、定期預金(外貨預金を除く)、公共債を総合口座でまとめて運用し、カード1枚で管理できると同時に、金融債・公共債を担保とする自動融資サービス、公共料金等の自動引落し、金融債を自動的に買い増すスウィングサービス等をご利用頂くことができます。

更に、他の銀行からのお振込みにより、当行の金融債(保護預り)、定期預金(外貨預金を除く)、投資信託を100万円以上ご購入頂いたお客様に対しましては、「キャッシュバックサービス」として、お振込み手数料相当分の金額(平成11年7月現在735円)を総合口座普通預金に入金させて頂いております(平成12年3月31日までのキャンペーン)。

227名のファイナンシャル・プランナー資格保有者による、  
お客様一人ひとりに最適のポートフォリオの提案

現在、金融商品や資産運用に関して多くの情報が氾濫しておりますが、当行では24の本支店に227名のファイナンシャル・

プランナー(\*1)資格保有者を配置し、全店ローカウンターの落ち着いた雰囲気の中で、当行の取り扱う多様な商品ラインアップの中から、お客様一人ひとりにふさわしい資産運用・金融商品をアドバイスさせて頂く体制を取っております。

また、ご希望のお客様に対しましては、当行がこれまで培った専門的な情報と知識を組み入れたパソコンの資産運用ソフト「FP-PLAN」を用いて、家族構成、資産・負債状況等をお伺いし、個々の投資スタイルに合わせた効率的な投資プランをご提案するサービスも行っております。

更に当行では、資産運用のベストパートナーとしてお客様との長期的な信頼関係を大切に育てる為、ファンドマネージャー経験者や税務専門家等による、専門的なコンサルティングサービスを提供しております。個人のお客様の資産運用・管理につきましては、テラーメイドの国際分散投資の提案やリスク管理のお手伝い、商品のアドバイス、国内外の経済・金融・市場動向等に関する情報提供といったサービスを実施しております。

また事業承継、相続・贈与等に関する税務相談・資産評価に関しましては、専門スタッフを強化し、電話や面談によりお客様の個別の事情に合わせて親切丁寧にご相談に応じるほか、必要の都度、弁護士、税理士、公認会計士等がご相談を承っております。更に、税金に関する基礎知識をわかりやすくご説明し、様々なケースについて具体的に解説した小冊子をご用意する等、情報発信機能を充実しております。

ワリコー・リッキーワイド・リッキーの利回りについてのお問い合わせは、24時間・無料にてお答えするフリーダイヤルをご用意しております。

フリーダイヤル 0120-008-690

当行のインターネット・ホームページには、キャンペーンや新商品の情報も掲載しております。

ホームページアドレス <http://www.ibjbank.co.jp>

商品のご案内や金利に関する情報は、FAXでお取り寄せ頂くこともできます。

フリーダイヤル 0120-708-705(24時間・自動音声案内)



### 用語解説

(\*1)ファイナンシャル・プランナー

お客様の収入・資産・負債等に関するあらゆるデータを収集し現状分析を行った上で、必要に応じ公認会計士等専門家の協力を得ながら、資産運用から税金問題に至る包括的なライフプランを立案し、それを実行していく為の手助けを行う専門家。

資格保有者数は、労働省認定金融渉外技能審査1級・2級取得者数((社)金融財政事情研究会 平成11年7月1日現在)。

## 債券

種類	特色	期間	購入単位
割引興業債券(ワリコー)	割引料(利息相当分)が先取りになります 発行条件は月2回見直しております	割引料にかかる税金は、一律18%の源泉分離課税です	1年 1万円
ろ号興業債券(リッキー)	半年毎に利息が受け取れます 利息は非課税となります 発行条件は月2回見直しております	利息に対しては、一律20%の源泉分離課税となりますが、㊟をご利用できる方は利息は非課税となります 発行条件は月2回見直しております	5年 1万円
興業債券(利子一括払) 【リッキーワイド】	利息は、半年複利計算で5年後に一括して受け取れます 発行条件は月2回見直しております 個人の方の専用商品で、保護預り限定です	利息に対しては、一律20%の源泉分離課税となりますが、㊟をご利用できる方は利息は非課税となります 発行条件は月2回見直しております	5年 1万円
利付債 興業債券(財形) 【財形リッキー】	半年毎に利息が受け取れます 発行条件は毎月見直しております 当行と財形貯蓄、財形住宅貯蓄の契約を締結されているお客様専用の貯蓄です	発行条件は毎月見直しております	5年 1万円
興業債券(財形・利子一括払) 【財形リッキーワイド】	利息は、半年複利計算で5年後に一括して受け取れます 発行条件は毎月見直しております 当行と財形年金貯蓄契約を締結されているお客様専用の貯蓄です	発行条件は毎月見直しております	5年 1万円
い号興業債券(募集債)	半年毎に利息が受け取れます ~20日頃募集致します	中途換金時には、価格変動リスクがあります 月1回の定期発行で、毎月10	5年 1,000万円
興業債券(2年募集債)	半年毎に利息が受け取れます	中途換金時には、価格変動リスクがございます 発行は不定期です	2年 1億円

(注)㊟をご利用できる方 年齢65歳以上の方 遺族基礎年金を受けている方 寡婦年金を受けている方 身体障害者手帳の交付を受けている方等

## 定期性預金

種類	期間	年利率	最低預入額
自由金利型定期預金(大口定期)	1か月以上4年以内	預入期間等に応じて個別に決定	1,000万円
変動金利型定期預金	2年以上3年以内	大口定期6か月ものを基準に決定	1,000万円
自由金利型定期預金(M型)【スーパー定期】	1か月以上3年以内	預入期間等に応じて個別に決定	1円

(注)スーパー定期につきましても、㊟をご利用できます。

## 外貨定期預金

幣種	期間	年利率	最低預入額
米ドル・ユーロ・独マルク・英ポンド	1・3・6・12カ月	預入期間等に応じて個別に決定	100万円

## 投資信託(「IBJファンドギャラリー」のラインナップ)

種類	銘柄(委託・運用会社)	RR	主な投資対象	決算日	ご購入単位
国内債券	中期国債ファンド(太陽投資信託)	1	中期利付国債	毎日	1円以上1円単位(自動継続投資専用)
国内株式	日経225ノーロードオープン(日本興業投信)	4	日経平均株価採用銘柄	8月10日	10万口以上1万口単位(受取コース) 10万円以上1円単位(再投資コース)
	ニュー・ブルーチップ・セレクション(日本興業投信)	4	東証1部	2月19日	1万円以上1円単位(累投専用)
	DL日本株式オープン(第一ライフ投信投資顧問)	4	全上場株・店頭株	3月15日	1万円以上1円単位(自動継続投資専用)
	ノムラ・ジャパン・オープン (野村アセット・マネジメント投信)	4	全上場株・店頭株	2・8月27日	1万口以上1万口単位(一般コース) 1万円以上1円単位(自継コース)
海外債券	グローバル・ボンド・ポート(日本興業投信)	ㄥ(Cコース)・ㄩ(Dコース)	日本を除く主要国公社債	3・9月20日	50万円以上1円単位(累投専用)
海外債券	メリルリンチ・マーキュリー・ワールド債券ファンド (メリルリンチ・マーキュリー投信投資顧問)	ㄥ(為替変動低減型) ㄩ(為替変動型)	日本を含む 先進18カ国国債	3・9月16日	1万口以上1万口単位(一般コース) 1万円以上1円単位(累投コース)
	ニッセイバトナム・インカムオープン (ニッセイアセットマネジメント投信)	3	米国国債・ モーゲージ証券等	1・4・7・10月 15日	1万口以上1万口単位(一般コース) 1万円以上1円単位(自継コース)
海外株式	DL外国株式オープン(第一ライフ投信投資顧問)	4	主要先進国の株式	3月15日	1万円以上1円単位(自動継続投資専用)
海外 バランス	シュローダー・ヨーロッパ・オープン (シュローダー投信投資顧問)	4(A・Bコースとも)	欧州各地域の株式	2月27日	1万口以上1万口単位(一般コース) 1万円以上1円単位(自継コース)
	トップマネジャー (IBJ Fund Management(Luxembourg)S.A.) (運用助言:NI-GIA)	—	米国中短期公社債ファンド グローバル債券ファンド グローバル株式ファンド	2月末日	10万口以上1万口単位(一般コース) 10万円以上1円単位(累投コース)

(注)当行は上記以外の投資信託も取り扱っております。

## 財形貯蓄

種類	積立	運用商品	積立方法	課税方法	積立目的
財形貯蓄	給料・ボーナス	興業債券(財形)	期間:3年以上(原則) 預入単位:1,000円から	20%分離課税	用途は自由です
財形住宅貯蓄	からの天引に なります	興業債券(財形)	期間:5年以上(原則) 預入単位:1,000円から	元本合計 550万円まで 非課税	住宅の取得、増改築等の資金を積立てる為の貯蓄です
財形年金貯蓄		興業債券(財形・利子一括払)	期間:5年以上 預入単位:1,000円から		毎月または3カ月毎に年金式にお受け取りになれます

(注)財形リッキー・財形リッキーワイドの最小積立額は1万円ですが、他の財形貯蓄者と共同して債券を購入する為、この集合運用によって1円単位まで債券の利回りが活かせます。