

# 個人のお客様へ 資産運用のトータルアドバイザー

当行は、多くのお客様に長年にわたってご評価頂いておりますワリコー等の金融債に加え、定期預金や外貨定期預金等をご用意し、資産運用のトータルアドバイザーとしてお客様の資産形成をお手伝いしております。

## 金融債のトップブランド

当行の発行する金融債は、安全・確実・高利回り、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ご運用が可能となります。

## お客様の幅広いニーズにお応えする為に

お客様の幅広いニーズにお応えする為、当行は、金融債に加え、大口定期預金、スーパー定期及び国債等の公共債を、また、外貨でのご運用には外貨定期預金をご用意させて頂いております。

将来大きな成長が見込まれ、注目を浴びている投資信託につきましては、平成9年12月より当行の本店、新宿支店及び渋谷支店において日本興業投信(株)が窓口を開き、販売を開始致しております。また、本年12月より始まる銀行本体での投信窓販に対しては、鋭意、体制整備を進めており、お客様の多様なご運用ニーズに更にお応えできるよう努めて参ります。

なお、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、全てカード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。また、CDオンライン提携により、長信銀、商工中金、都市銀行のATM・CDで、総合口座の普通預金の払出、残高照会が可能で、平成9年11月よりサンデーバンキングも開始致しました。

## アドバイザー機能の充実

日本版ビッグバンが動き始めている中、資産運用・金融商品に関して多くの情報が流れておりますが、当行ではお客様一人一人の資産運用に関するトータルアドバイザーとしてお役に立てるよう、全店、ローカウターのゆったりと落ち着いた雰囲気の中で、担当者と一緒にじっくりとご相談させて頂きながら、お客様に最も合った資産運用、金融商品をお選び頂ける体制をとっております。



更に、専門的なご相談については、平成9年6月に従来のキューピー・ファミリー室を改組・拡大して、お客様財務相談部を新設し専門スタッフを強化致しました。相続・贈与・不動産関連等の税務につきまして、わかりやすく解説した小冊子もご用意するなど情報の発信機能を充実し、また、「キューピー・テレフォン相談」では、専門の税理士や財務コンサルタントが、お客様の事情に合わせて、親切・丁寧にご相談にお応えしております。

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)

商品のご案内 (平成10年7月1日現在)

債券

種類	特色	期間	購入単位	
い号興業債券 〔募集債〕	半年毎に利息が受け取れます 中途換金時には、価格変動リスクがあります 月1回の定期発行で、毎月10～22日頃募集します	5年	1,000万円	
ろ号興業債券 〔リッキー〕	半年毎に利息が受け取れます 利息に対しては、一律20%の源泉分離課税となりますが、 ⑤をご利用できる方は利息は非課税となります 月2回定期発行しております	5年	1万円	
利付債	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 利息に対しては、一律20%の源泉分離課税となりますが、 ⑤をご利用できる方は利息は非課税となります 月2回定期発行しております 個人の方の専用商品で、保護預り限定です	5年	1万円
	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 月1回定期発行しております 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さま専用の貯蓄です	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 月1回定期発行しております 当行と財形年金貯蓄契約を締結されているお客さま専用の貯蓄です	5年	1万円
	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、価格変動リスクがあります 発行は不定期です	2年	1億円
割引債	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 割引料にかかる税金は、一律18%の源泉分離課税です 月2回定期発行しております	1年	1万円

注) ⑤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

財形貯蓄

特色：財形リッキー・財形リッキーワイドの最小額は1万円ですが、他の財形貯蓄者と共同して債券を購入しますから、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

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・ボーナスからの天引になります	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		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 資金を積立てるための貯蓄です
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

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カ月以上 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カ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カ月以上 3年以内	預入期間等に応じて個別に決定	1円

外貨定期預金

幣種	期間	年利率	最低預入額
米ドル 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