

平成13年11月21日

各位

株式会社 大和銀行
株式会社 近畿大阪銀行
株式会社 奈良銀行
株式会社 あさひ銀行

大和銀行グループとあさひ銀行の業務提携について

大和銀行グループとあさひ銀行は経営統合に先立ち、平成13年11月5日(月)よりATMにおける業務提携を開始いたしました。このたび、以下のとおり更なる業務提携をすることで合意いたしました。

今後とも、お客様の利便性やサービスの向上につながる業務提携を拡大させてまいります。

1. 業務提携の実施

投資信託

- ・12月3日より、4行の専用投資信託「ユニットピア(愛称)」の販売を開始いたします。

【別紙2】

- ・12月4日、5日に、「投資信託セミナー」を東京・大阪で共同開催いたします。【別紙2】
- ・来年1月～2月に、4行共通投資信託販売キャンペーンの実施を予定しています。
- ・来年3月には、あさひ東京投信による4行専用投資信託商品の開発を検討しています。

住宅ローン

- ・12月12日より、4行共同で住宅ローン金利優遇キャンペーンを実施いたします。
- ・来年1月より、4行共通商品として、借り換えローンを発売する予定です。

プライベートバンキング業務(大和銀行・あさひ銀行間で実施)

- ・来年1月より、遺言信託・遺産整理業務の提携を開始いたします。これにより、あさひ銀行のお客様の相続や遺言書の作成・遺産整理などのご相談に、大和銀行をご利用いただくことができるようになります。
- ・来年1月より、共同で相続・遺言書作成などのセミナーを開催する予定です。

M&A業務(大和銀行・あさひ銀行間で実施)

- ・11月より、M&A、事業継承の相談に関する情報交換の業務提携を開始いたします。
- ・来年2月には、M&Aに関する共同セミナーを開催する予定です。

2．人材交流（大和銀行・あさひ銀行間で実施）

第1陣として、以下の部門での人材交流を行います。

プライベートバンキング業務部門

12月より、大和銀行は、あさひ銀行より出向者を受け入れ、相続や遺言信託に関する研修を実施し、お客様のご要望に幅広くお応えできる人材の育成を行ってまいります。

年金信託業務部門

12月より、大和銀行は、あさひ銀行より年金信託業務に関する研修者の受け入れを開始いたします。

住宅ローン部門

住宅ローンのノウハウ共有を目的とした人材交流を検討しております。

以 上

業務提携等の進捗状況

【別紙 1】

	提携項目	内 容	実施予定時期
業務提携の概要	投信業務の提携	【投資信託】 専用投資信託「ユニットピア」の新規設定 「投資信託セミナー」を共同開催予定 4行共通投資信託販売キャンペーンを実施予定 あさひ東京投信による新ファンドの開発	13年12月 14年1～2月 14年03月
	住宅ローン業務	【住宅ローン】 4行共同で住宅ローン金利優遇キャンペーンを実施 4行共通商品として借り換えローンを発売予定	13年12月 14年01月
	P B 業務の提携	【遺言信託・遺産整理業務の提携】 大和銀行にあさひ銀行からお客さまを紹介 お客さま向け相談会の共同開催	14年01月
	M & A 業務の提携	【案件情報交換の提携】 大和銀行とあさひ銀行間での合併・買収・資本提携 等に関する案件情報交換の実施 M & A セミナーの共催実施を予定	13年11月 14年02月
人材交流	経営統合前の 人材交流予定	【主な人材交流予定】 <プライベートバンキング（P B）業務部門> 大和銀行での、あさひ銀行からのP B業務における 相続や、遺言信託に関する研修者の受入れ <年金信託業務部門> 大和銀行での、あさひ銀行からの年金信託業務に 関する研修者の受入れ <住宅ローン業務部門> 住宅ローンのノウハウ共有を目的とした人材の相互 受入れの検討	13年12月から 順次実施
実績	A T M 提携	4 行間で自動機の支払手数料無料化 4 行間で自動機の相互振込みの本支店手数料適用	13年11月5日実施

「ユニットピア」商品概要について

「ユニットピア」は、大和銀行グループおよびあさひ銀行の専用ファンドとして新規に設定されるものです。これは、日経平均株価連動債にオプションを組み合わせた仕組み社債へ投資し、日経平均株価が20%以内の下落であれば、元本が確保されるファンドで、日本では初めてのタイプです。また、上昇時には17%（注1）を上限に連動いたします。

大和銀行グループおよびあさひ銀行では「ユニットピア」を、この冬の投資信託販売の核とし、4行一体となった販売戦略を行うことで、投資信託販売の一層の強化を図ります。

ファンド名称	CA保護機能付日経平均株価連動指向型ファンド2001-12
ファンド愛称	ユニットピア 「統合=unity(ユニティ)」と「ユートピアゾーン」との造語
申込単位	10万円以上1円単位(当初1口1円)
募集期間	平成13年12月3日(月)～平成13年12月26日(水)
当初設定日	平成13年12月27日(木)
償還日	平成16年3月31日(水)
設定・運用	クレディ・アグリコル アセットマネジメント
投資対象	日経平均株価連動債にオプションを組み合わせた仕組み社債
特徴	・ユートピアゾーン(注2)の設定 ・社債はAA格以上の格付を有する金融機関が発行した円建ての債券
途中換金	原則として全期間クローズド
販売手数料	1.5%～0.5%(消費税等別)

(注1) マーケット状況により17%が20%まで上昇する可能性があります。

(注2) ユートピアゾーン

	日経平均株価の変化率	ファンドの償還価額	
1	17%(注1)以上上昇	11,700円	ユートピア ゾーン
2	上昇率は17%(注1)未満	日経平均株価の上昇率に100%連動	
3	変わらず	10,000円	
4	20%以内の下落	10,000円	
5	20%を超えた下落	日経平均株価の下落率よりも20%小さい下落分の損失	

金額は償還価格

投資信託セミナーの開催について

	東京地区	関西地区
日時	平成13年12月4日(火) 13:30開演	平成13年12月5日(水) 13:30開演
場所	ホテルメトロポリタン(JR池袋駅前)	ヒルトン大阪(JR大阪駅前)
定員	200名	200名
内容	第一部 『投資信託の活用』 講師：藤沢 久美氏(株式会社ソフィアバンク ディレクター) 第二部 『ユニットピア ～いま考えたい、将来の貯蓄』 講師：梅本 賢一氏(クレディ・アグリコル・アセットマネジメント株式会社 企画部長)	

以上