

2013年2月1日

各位

株式会社 りそな銀行
株式会社 埼玉りそな銀行
株式会社 近畿大阪銀行**「マイトラスト『未来安心図』」の取扱開始について**

りそなグループのりそな銀行（社長 岩田直樹）と、その信託代理店である埼玉りそな銀行（社長 上條正仁）、近畿大阪銀行（社長 池田博之）は、本日より、「マイトラスト『未来安心図』」の取扱いを開始いたします。

意思能力や身体機能の衰え、ご家族へのお金の遺し方など、お客さまが将来について感じる不安は様々です。このマイトラスト『未来安心図』は、りそな銀行がお客さまからお預かりしたお金を、お客さまが設定した条件で確実に交付していくという信託の機能を通じて、将来のお金の管理と承継に関する多様なニーズにお応えし、お客さまに安心をご提供するものです。

本商品の特徴は以下の通りです。

1. 「誰に遺すのか」を選択できます

	コース名	相手	具体的なご利用のイメージ
①	未来安心図Ⅰ	ご自身のために	判断能力が衰えた時などでも、予め準備したお金を老人ホームの入居一時金や管理費、医療費の支払いに計画的に使いたい。
②	未来安心図Ⅱ	ご家族や社会のために	自分の死後、残された高齢の配偶者や未成年の孫、障がいのあるご家族などが安心して生活できるために、遺した資金を遺族が計画的に使えるようにしたい。
③	未来安心図Ⅲ	次の次の世代のために	自分の死後は配偶者にすべて相続するが、配偶者の死後は晩年に生活の面倒をみてくれた姪に資金を残したい。

2. 「お金の受け取り方」を選択できます

	コース名	資金の交付方法
①	目的コース	資金の使用目的を予め定めておき、請求があった場合に都度資金用途を確認し、交付します。
②	分割コース	定時定額でお客さまの普通預金口座に交付します。
③	一括コース	資金の使用目的を予め定めておき、目的が達せられたときに一括で資金を交付します。

3. お客さまの意思能力・身体機能低下等に備えたサポート機能が充実しています。

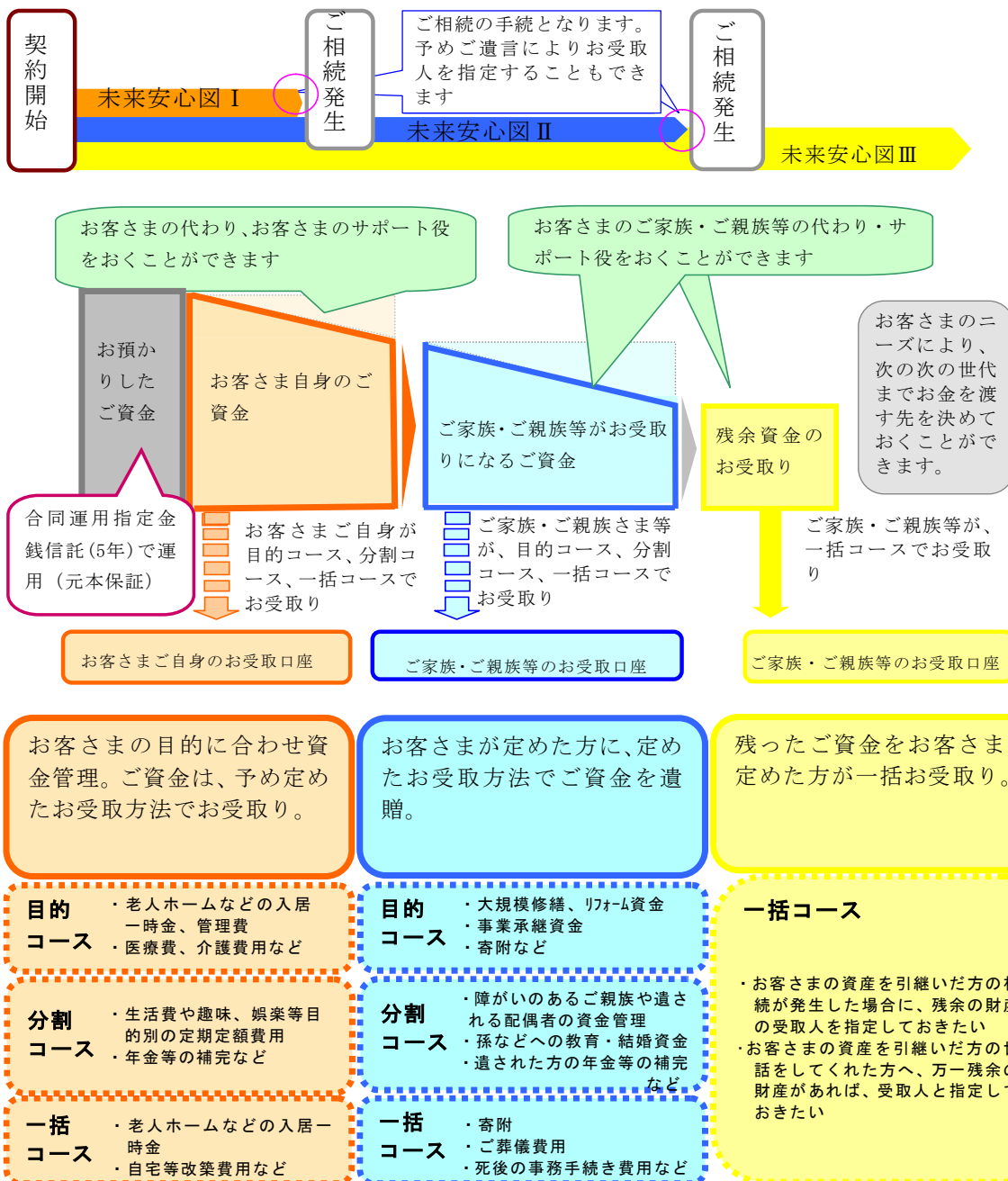
- ① 判断能力の低下等によりお客さまやお受取人ご自身が手続きできない場合に代わって手続きを行う信頼できる代理人を指定できます。代理人は医療費・介護費の引出など予め定めた範囲内で、お客さまに代わって手続きを行うことができます。
- ② 契約変更や資金交付請求の開始など契約行為に同意する同意者を指定することができます。
- ③ 公益社団法人成年後見センター・リーガルサポートや提携している弁護士会等に任意後見人のご紹介・取次ぎを行います。

なお、本商品の取扱開始にあわせて、現在取扱中の「資産承継信託」を本商品に統合します。

りそなグループでは、今後も「未来に安心をつなぐ」独自の商品とサービスのご提供により、幅広くお客さまのご期待にお応えしてまいります。

以上

(商品仕組み図)



このお知らせは、りそな銀行、埼玉りそな銀行、近畿大阪銀行の「マイトラスト『未来安心図』」の取扱開始に関して一般に公表するためのものであり、一切の投資勧誘またはそれに類する行為を目的として作成されたものではありません。

【商号、登録金融機関である旨、登録機関番号及び加入協会等の記載について】

- ・ 商号等／株式会社埼玉りそな銀行
登録金融機関／関東財務局長（登金）第 593 号
加入協会／日本証券業協会、社団法人金融先物取引業協会
- ・ 商号等／株式会社近畿大阪銀行
登録金融機関／近畿財務局長（登金）第 7 号
加入協会／日本証券業協会

マイトラスト「未来安心図」商品概要（抜粋）

商品名	マイトラスト 未来安心図（合同運用指定金銭信託）									
ご利用者（委託者兼受益者）	個人のお客さま									
払戻方法	信託契約で定める通りの方法で、お支払いします。 お受取りの方法は、目的コース・分割コース・一括コースから選択できます。									
お客さまをサポートする機能	委託者兼（当初）受益者代理人・受益者代理人：医療費や介護費用の引出・定時定額金額の変更など、予め信託契約で定めた範囲内で、お受取人（受益者）に代わって、手続きを行います。 同意者：お客さまやお受取人が契約変更することや資金交付請求を開始することなど契約にかかる行為に同意します。 お客さまのご希望により、公益社団法人成年後見センター・リーガルサポート（司法書士が中心となり設立された成年後見制度等普及を目的とした団体）や提携している弁護士会等に任意後見人のご紹介・取次を行います。本信託とは別に任意後見人契約に伴うお客さまご負担の費用が発生します。 （成年後見制度取次ぎサービス）									
預入金額	1000万円以上 但し未来安心図Ⅲのみ3000万円以上									
信託報酬	<p>[管理信託報酬] 契約時報酬（追加信託を含む）として、以下の区分に従って、部分計算した合計金額に消費税額を加えた金額を申し受けます。</p> <table border="1"> <tr> <td>信託元本</td> <td>5000万円以下</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>5000万円超1億円以下</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>1億円超</td> <td>1%</td> </tr> </table> <p>定例管理報酬として、年額120,000円に消費税額を加算した金額を申し受けます。 ただし、ご自身が資金交付を受ける場合は、年額36,000円に消費税額を加算した金額を申し受けます。</p> <p>[運用信託報酬] 合同運用指定金銭信託の運用収益からお客さまへの配当額を差し引いた金額（元本に対して、年0.01/100から5/100の範囲内）を信託財産から申し受けます。</p>	信託元本	5000万円以下	3%		5000万円超1億円以下	2%		1億円超	1%
信託元本	5000万円以下	3%								
	5000万円超1億円以下	2%								
	1億円超	1%								
その他	この信託の元本は、預金保険制度の対象となります。 信託金の元本に欠損が生じた場合には、りそな銀行が元本を補てんします。									

※詳しい商品の内容については、商品概要説明書をご覧ください。

【本商品のリスクについて】

- ・ この信託では、貸付金、株式等の有価証券で運用することもあり、貸出先や有価証券発行先の信用状況または有価証券等信託財産に属する資産の値動きの状況等により、信託元本に欠損が生じる可能性があります。
- ・ 信託元本に欠損が生じた場合には、信託終了時にりそな銀行が補填します。ただし、りそな銀行に預金保険法に定める保険事故等が発生した場合には補填を履行できない場合があります。
- ・ この信託の元本は預金保険制度の対象となります。
- ・ 利益の補足は行いません。この信託では、貸付金、株式等の有価証券で運用することもあり、貸出先や有価証券発行先の信用状況または有価証券等信託財産に属する資産の値動きの状況等により、配当率が予定配当率を下回る可能性があります。

「未来に 安心をつなぐ」りそなの信託商品・サービス（一部）

商品	ニーズ	取扱金額	信託報酬								
マイトラスト 「未来安心図」	未来安心図Ⅰ 自分のために ・将来の意思・身体能力の衰えの備える資金 ・生活資金等を定時定額で受取り、まとまった資金を分別管理	1000万円以上	契約時報酬（追加信託を含む）として、以下の区分に従って、部分計算した合計金額に消費税額を加えた金額を申し受けます。 <table border="1"> <thead> <tr> <th>信託元本</th> <th>信託報酬率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5000万円以下</td> <td>3.0%</td> </tr> <tr> <td>5000万円超 1億円以下</td> <td>2.0%</td> </tr> <tr> <td>1億円超</td> <td>1.0%</td> </tr> </tbody> </table> 定例管理報酬として、年額120,000円に消費税額を加算した金額を申し受けます。ただし、ご自身が資金交付を受ける場合は、年額36,000円に消費税額を加算した金額を申し受けます。	信託元本	信託報酬率	5000万円以下	3.0%	5000万円超 1億円以下	2.0%	1億円超	1.0%
	信託元本			信託報酬率							
	5000万円以下			3.0%							
5000万円超 1億円以下	2.0%										
1億円超	1.0%										
未来安心図Ⅱ 家族・親族など遺された方のために 社会のために ・遺された方に事業承継資金・大規模修繕資金など資金用途を限定して渡したい ・遺された方に資金を定時定額で受け取らせたい ・自身の死後の葬儀・寄附											
未来安心図Ⅲ 次の次の世代に ・資金受取人が遺言作成できないが、資金の渡し先を指定したい ・次の次まで承継者を指定する必要がある											
ハートトラスト 心の信託 [取扱い] りそな銀行 近畿大阪銀行 （2013年2月現在）	遺された方に負担をかけないために ・自分の死後すぐに一括でお金を確実に渡したい ・自分に代わって医療費のためにお金を引き出してもらいたい	500万円以下	契約時報酬 5万円に消費税額を加算した金額 変更時報酬 3万円に消費税額を加算した金額								
わたしのおまもり [取扱い] りそな銀行 （2013年2月現在）	自分のために ・将来の介護・医療費を備えたい	500万円以上、2000万円以下	契約時報酬 信託元本の1% 但し最低報酬10万円								