

平成 28 年 1 月 29 日

株式会社三井住友銀行
SMB C 日興証券株式会社

銀証連携商品『銀証資産づくりセット』の取扱拡大について

株式会社三井住友銀行（頭取：國部 毅、以下「三井住友銀行」）及び SMB C 日興証券株式会社（代表取締役社長：久保 哲也、以下「SMB C 日興証券」）は、平成 28 年 1 月 29 日（金）より銀証連携商品『銀証資産づくりセット』（以下「本商品」）の取扱を拡大いたします。

本商品は、SMB C 日興証券で対象金融商品をご購入いただいたお客さまに、三井住友銀行が特別金利の円定期預金を提供するものです。平成 27 年 2 月より、三井住友銀行が SMB C 日興証券へ紹介したお客さまを対象に提供しており、既に多くのお客さまにご利用いただいております。

このたび、より多くのお客さまのご要望にお応えするため、SMB C 日興証券指定の部室店において、三井住友銀行が SMB C 日興証券へ紹介したお客さま以外にも特別金利の円定期預金をご利用いただけるように、商品改定を実施いたします。

三井住友銀行と SMB C 日興証券は、これまで両社がそれぞれ築きあげてきたコンサルティングビジネスのノウハウの相互活用等、両社が有する顧客基盤・ネットワークの融合を通じた連携を進めてまいりました。今後も SMF G グループの総合力を活かし、お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、付加価値の高い商品・サービスの提供に取り組んでまいります。

以 上

このニュースリリースは、商品の勧誘販売を目的としたものではありません。ご検討にあたっては、店頭の商品説明書・パンフレット等の資料をご覧ください。

(別紙) 銀証資産づくりセットの商品概要

| 項目 | 改定後 | 改定前 |
|------------------|--|---|
| 銀証資産づくり セット概要 | 下記のお客さまが、SMB C日興証券で対象商品を500万円以上ご購入いただいた場合に、SMB C日興証券が『特別金利定期預金プレミアムクーポン』を発行いたします。同クーポンを使用して、三井住友銀行で初回特別金利の円定期預金を作成いただけます。(定期預金(3ヵ月もの)に初回特別金利を適用) | |
| ご利用いただけるお客さま | <ul style="list-style-type: none"> ・SMB C日興証券と三井住友銀行との情報共有同意書をご提出いただいた個人のお客さま。 ・ただし、SMB C日興証券の一部の部室店(36ヵ店)でお取引いただいているお客さまについては、三井住友銀行がSMB C日興証券へ紹介した個人のお客さまに限ります。 <p>くわしくは、SMB C日興証券のホームページをご参照ください。</p> | <ul style="list-style-type: none"> ・SMB C日興証券と三井住友銀行との情報共有同意書をご提出いただき、かつ、三井住友銀行がSMB C日興証券へ紹介した個人のお客さま。 |
| 対象商品 | <ul style="list-style-type: none"> ・株式投資信託(但し、上場投資信託は除く) ・外国債券(外貨建て債券、海外で発行される債券、海外の発行体が日本国内で発行する債券) <p>※一部対象外となる購入方法等があります。対象となる商品の詳細につきましてはSMB C日興証券のお取引店へお問い合わせください。</p> | |
| 購入金額 | <ul style="list-style-type: none"> ・対象商品を500万円以上ご購入いただいた場合に『特別金利定期預金プレミアムクーポン』を発行いたします。対象商品を同一約定日に複数ご購入される場合は、購入金額を合算します。 ・株式投資信託の購入金額には、お申込手数料とお申込手数料にかかる消費税相当額を含みます。外国債券の購入金額には、経過利息は含みません。 ・外貨決済時は、SMB C日興証券が定める換算レートで購入金額を計算します。 ・国内投資信託は国内約定日、外国投資信託は海外約定日を基準として購入金額を合算いたします。 | |
| 利用方法 | <p>①本商品をご利用いただけるお客さまに対し、対象商品を約定後、対象商品の受渡日を発行日として、原則、SMB C日興証券より『特別金利定期預金プレミアムクーポン』をお客さまのご登録住所へ簡易書留にて郵送いたします。</p> | <p>①対象商品を約定後、銀証資産づくりセットを利用する旨をSMB C日興証券のお取引店までお申し付けください。</p> <p>②SMB C日興証券のお取引店より、対象商品の受渡日を発行日として、</p> |

| | | |
|------------|--|---|
| | <p>※SMB C日興証券と三井住友銀行との情報共有同意書ご提出前に、対象商品をご購入いただいた場合は対象外となります。</p> <p>※異なる受渡日の対象商品を、同一日に複数約定された場合、最後に到来する受渡日を発行日といたします。</p> <p>②三井住友銀行窓口にて『特別金利定期預金プレミアムクーポン』をご提示いただき、特別金利定期預金の作成をお申し付けください。</p> | <p>『特別金利定期預金プレミアムクーポン』を発行いたします。</p> <p>※異なる受渡日の対象商品を、同一日に複数約定された場合、最後に到来する受渡日を発行日といたします。</p> <p>③三井住友銀行窓口にて『特別金利定期預金プレミアムクーポン』をご提示いただき、特別金利定期預金の作成をお申し付けください。</p> |
| 特別金利定期預金概要 | <p>『特別金利定期預金プレミアムクーポン』の有効期限は、発行日から3ヵ月後応当日までです。有効期限内に三井住友銀行にて『特別金利定期預金プレミアムクーポン』をご提示のうえ、特別金利定期預金を作成してください。</p> <p>※特別金利定期預金は原則一括預入に限ります。</p> | |
| 預入金額 | 対象商品の購入金額以下(100万円以上、1円単位) | 対象商品の購入金額以下(100万円以上、1億円以下、1円単位) |
| 預入期間 | 3ヵ月 | |
| 適用金利 | <p>・初回特別金利は当初3ヵ月のみ適用となります。満期後(3ヵ月後)は満期日当日の3ヵ月ものの店頭金利で継続されます。</p> <p>・中途解約の場合は初回特別金利は適用されず、解約日まで所定の中途解約利率が適用されます。</p> | |
| 満期時の取扱 | <p>自動継続型(ただし、10億円以上の預入の場合は満期自動解約型)</p> <p>※満期日までに継続を停止するお申し出がない場合には、満期日に当初預入時と同じ預入期間で自動継続します。</p> | <p>自動継続型</p> <p>※満期日までに継続を停止するお申し出がない場合には、満期日に当初預入時と同じ預入期間で自動継続します。</p> |
| 対象円定期預金 | スーパー定期、大口定期(3ヵ月もの・自動継続型) | |
| 初回特別金利 | <p>新規のご資金・・・年3.0%(税引後2.39055%)</p> <p>既存のご資金・・・年0.3%(税引後0.239055%)</p> | |

◎詳細につきましては、三井住友銀行もしくはSMB C日興証券のお取引店へお問い合わせください。