

仕組預金 預入期間延長特約付円定期預金(5年または10年満期)

<愛称:パスワード・ワン プラス>の中途解約について

(2018年4月20日現在)

中途解約について

この預金の中途解約は原則としてできません。この預金を中途解約せず、当初満期日(預入期間が延長された場合は最終満期日)まで預け入れていただく場合には、元本割れをすることはございませんが、当行がやむを得ないものと認めて中途解約に応じる場合には、お客さまに以下に記載する損害金をご負担いただきます。その結果、中途解約時の市場の状況によっては、大きく元本割れする可能性があります。以下に記載の損害金額が、「お客さまが許容できる損失額」の範囲内であるかを十分ご確認の上、この預金に預け入れを行うか否かをご検討ください。この預金の中途解約により生じる損害金の概要、想定損害金の額は、以下の通りです。

○ 損害金の概要

損害金とは、中途解約日から最終満期日までの期間に対応する、中途解約される預金と同一条件の預金を新たに調達(再構築)するための費用で、中途解約日から最終満期日までのこの預金の再構築額(以下「再構築額」といいます。)および再構築取引に伴う費用により構成されます。

再構築額は、中途解約時における適用利率と市場金利の差の評価額に、期間延長権の評価額を加えたものから、経過利息を差し引いた計算となり、中途解約時における市場実勢により、当行が合理的と認める基準値を採用し、当行所定の計算方法により算出されますので、この預金のお申し込み時点において、確定的な金額を提示することはできません。

市場金利との差は、「この預金の適用金利」と「残存期間(中途解約日から最終満期日まで)に対応する市場金利」との差について残存期間分を評価することとなります。したがって、市場金利の上昇により金利差が拡大することおよび残存期間が長いことは、いずれも再構築額を上昇させる要因となります。

以下では、観測期間を2000年4月1日から2018年2月28日までの間とし、当行が合理的に取得できるデータを用いた一定の前提条件を基に算出された、中途解約時にお客さまに生じると想定される損害金(以下「想定損害金」といいます。)について、ご案内いたします。なお、想定損害金額の算定にあたり、金利の変動性については、当該算定に与える影響が小さいため、考慮しておりません。また、お客さまが今後行う実際の取引においては、それら過去のデータに基づく想定を超える状況の発生に起因して損失が生じることがあります。従って、「実際のこの預金の中途解約においてお客さまが負担する損害金額」は、「本書面でご案内する想定損害金額」とは異なる場合があります。

○ 預入直後に中途解約された場合で、かつ、市場金利の変動が無かった場合の想定損害金

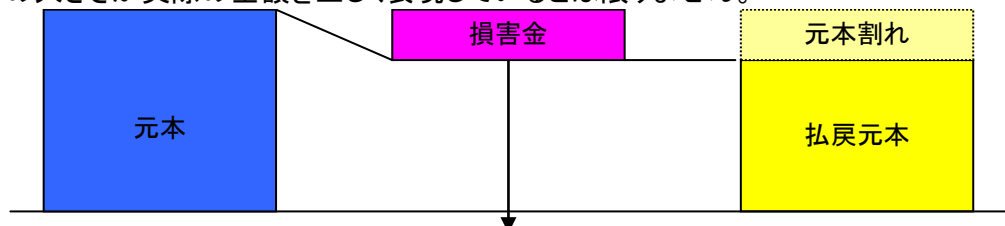
基準日現在における市場実勢を前提とすると、この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合であっても、元本の5%程度(元本が500万円の場合、25万円程度)の損害金をお客さまにご負担いただくことになると見込まれます。

○ 預入直後に中途解約された場合で、次のような大幅な市場金利の変動があった場合の想定損害金

この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合で、かつ、その時点における金利が観測期間中の最も高い市場金利となっていたと仮定した場合に想定される損害金は、元本の22%程度(元本が500万円の場合、110万円程度)となります。さらに、上記のような前提条件を超える金利の変動が生じた場合には、上記でご案内した想定損害金を超える損害金の負担がお客さまに発生することがありますので、この点、十分ご留意ください。

損害金イメージ図

このイメージ図は、損害金の考え方を一般的に説明する目的で作成されたものであり、イメージ図中の各項目の大きさが実際の金額を正しく表現しているとは限りません。



損害金 = ①市場金利との差の評価 + ②延長権の評価 - ③経過利息の評価