

## アルファ外貨毎月利息受取型定期預金(愛称:毎利子さん)

(2023年6月1日現在)

| 1. 商品名<br>(愛称)        | アルファ外貨毎月利息受取型定期預金<br>( <sup>ま</sup> り <sup>こ</sup><br>毎利子さん)  |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
|-----------------------|---|-------|-----|-----|----------------|-----|-------|----------------|----|-------|
| 2. 為替リスク              | ●外貨定期預金は、為替変動リスクがあります。<br>為替相場の変動により、お受け取りの外貨元利金を円換算すると、当初お預け入れ時の払込円貨額を下回る(円貨ベースで元本割れとなる)リスクがあります。  |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
| 3. 手数料                | <p>●円を外貨にする際(預入時)および外貨を円にする際(引出時)は手数料(注1)がかかります。円貨でのお預け入れおよびお引き出しの際に、手数料分を含んだ為替相場である当行所定の「外貨預金預入相場」、「外貨預金払出相場」をそれぞれ適用します。</p> <p>したがって、為替相場の変動がない場合でも、往復の為替手数料(注2)がかかるため、お受け取りの外貨の円換算額が当初お預入時の払込円貨額を下回る(円貨ベースで元本割れとなる)リスクがあります。</p> <p style="text-align: center;">《為替手数料/1通貨単位あたり》</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>通貨</th> <th>米ドル</th> <th>豪ドル</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(注1) 為替手数料(片道)</td> <td>50銭</td> <td>1円25銭</td> </tr> <tr> <td>(注2) 為替手数料(往復)</td> <td>1円</td> <td>2円50銭</td> </tr> </tbody> </table> <p>●外貨建送金等による外貨預金の入出金には、原則、手数料がかかります。お取引の内容、通貨の種類やお取引時点の為替相場により異なるため、手数料等の金額およびその合計額、それらの上限額または計算方法をあらかじめお示しすることはできません。<br/>くわしくは後記「17. 外貨預金に関わる手数料および適用相場」をご覧ください。<br/>なお、お取り扱いは、原則、お申込日の翌営業日以降となります。</p> | 通貨    | 米ドル | 豪ドル | (注1) 為替手数料(片道) | 50銭 | 1円25銭 | (注2) 為替手数料(往復) | 1円 | 2円50銭 |
| 通貨                    | 米ドル   | 豪ドル   |     |     |                |     |       |                |    |       |
| (注1) 為替手数料(片道)        | 50銭   | 1円25銭 |     |     |                |     |       |                |    |       |
| (注2) 為替手数料(往復)        | 1円  | 2円50銭 |     |     |                |     |       |                |    |       |
| 4. 預金保険               | 外貨預金は預金保険の対象外です。  |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
| 5. ご利用いただける方          | スーパー総合口座をお持ちの個人(居住者)のお客さま   |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
| 6. お預入期間              | ●1年<br>●満期時は自動継続のお取り扱いとなります。  |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
| 7. お預け入れ              |   |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
| 取扱通貨                  | 米ドル・豪ドル   |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
| お預入方法                 | ●一括してお預け入れいただきます。<br>●口座開設店窓口のみのお取り扱いとなります。<br>※ATMおよびインターネットバンキングでのお預け入れはできません。  |       |     |     |                |     |       |                |    |       |
| 最低預入金額<br>および<br>預入単位 | 米ドル建て:10,000米ドル以上<br>豪ドル建て:10,000豪ドル以上<br>(1補助通貨単位)   |       |     |     |                |     |       |                |    |       |

次の頁に続きます。

| 8. 払戻方法   | <p>●満期日以後に一括して払い戻します。</p> <p>●口座開設店窓口のみのお取り扱いとなります。</p> <p>※ATMおよびインターネットバンキングでのお引き出しはできません。</p>   |       |     |   |   |
|---|--|-------|-----|---|---|
| 9. 利息   | <p>適用利率</p> <p>●お預入時の利率を満期日まで適用します。</p> <p>●利率は店頭または当行ホームページ(<a href="https://www.keiyobank.co.jp">https://www.keiyobank.co.jp</a>)でご確認いただけます。</p> <p>●自動継続の際は、満期日における当行所定の利率を適用します。</p> <p>※自動継続は満期日の適用相場が確定後、行われます。</p>  |       |     |   |   |
|   | <p>利息支払方法</p> <p>次の利払日(中間利払日および満期日)に分割してお支払いします。</p> <table border="1" data-bbox="443 562 1517 965"> <thead> <tr> <th data-bbox="448 562 975 607">中間利払日</th> <th data-bbox="979 562 1513 607">満期日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="448 613 975 958"> <p>お預入日(または自動継続日)の毎月ごとの応当日を中間利払日とします。</p> <p>ただし、</p> <p>① 応当日が銀行休業日となる場合は、翌営業日を中間利払日とします。</p> <p>② 上記①で翌営業日が翌月となる場合は、前営業日を中間利払日とします。</p> </td> <td data-bbox="979 613 1513 958"> <p>お預入日(または自動継続日)の預入期間後の応当日を満期日とします。</p> <p>ただし、</p> <p>① 応当日が銀行休業日となる場合は、翌営業日を満期日とします。</p> <p>② 上記①で翌営業日が翌月となる場合は、翌月月初営業日を満期日とします。</p> </td> </tr> </tbody> </table> <p>※くわしくは、後記「16.利払日の具体例」をご覧ください。</p> | 中間利払日 | 満期日 | <p>お預入日(または自動継続日)の毎月ごとの応当日を中間利払日とします。</p> <p>ただし、</p> <p>① 応当日が銀行休業日となる場合は、翌営業日を中間利払日とします。</p> <p>② 上記①で翌営業日が翌月となる場合は、前営業日を中間利払日とします。</p> | <p>お預入日(または自動継続日)の預入期間後の応当日を満期日とします。</p> <p>ただし、</p> <p>① 応当日が銀行休業日となる場合は、翌営業日を満期日とします。</p> <p>② 上記①で翌営業日が翌月となる場合は、翌月月初営業日を満期日とします。</p> |
| 中間利払日   | 満期日  |       |     |   |   |
| <p>お預入日(または自動継続日)の毎月ごとの応当日を中間利払日とします。</p> <p>ただし、</p> <p>① 応当日が銀行休業日となる場合は、翌営業日を中間利払日とします。</p> <p>② 上記①で翌営業日が翌月となる場合は、前営業日を中間利払日とします。</p> | <p>お預入日(または自動継続日)の預入期間後の応当日を満期日とします。</p> <p>ただし、</p> <p>① 応当日が銀行休業日となる場合は、翌営業日を満期日とします。</p> <p>② 上記①で翌営業日が翌月となる場合は、翌月月初営業日を満期日とします。</p>  |       |     |   |   |
|   | <p>利息計算方法</p> <p>1年を365日として日割り計算します。(付利単位:1通貨単位)</p>   |       |     |   |   |
|   | <p>利息受取口座</p> <p>スーパー総合口座の円普通預金</p> <p>※お利息は円貨でのお受け取りとなります。外貨でのお受け取りはできません。</p> <p>※お利息は利払日の適用相場確定後、スーパー総合口座の円普通預金へ入金します。</p>  |       |     |   |   |
|   | <p>利息換算相場</p> <p>中間利払日または満期日にお支払いする利息には、利払日当日の当行所定のTTM(対顧客電信相場仲値)を適用します。為替手数料はかかりません。</p> <p>※外貨利息額を利払日当日のTTM(対顧客電信相場仲値)で円貨に換えるため、お受取利息額は為替相場の変動により、原則毎月異なります。</p> <p>※本預金を中間利払日または満期日前に中途解約する場合、あるいは自動継続を停止した場合には、お預入日または直前の利払日以降のお利息には、当行所定の「外貨預金払出相場」を適用します。</p>  |       |     |   |   |
| 10. 中途解約のお取り扱い  | <p>中途解約できます。</p> <p>※ただしお預入日(自動継続をした時は自動継続日)または直前の中間利払日から中途解約日までの適用金利は、中途解約日における当該通貨建ての外貨普通預金利率となります。</p>  |       |     |   |   |

次の頁に続きます。

| 11. 税金                              | お利息  | 20.315% (国税15.315%、地方税5%)の源泉分離課税が適用されます。<br>(マル優のお取り扱いはできません)<br>※復興特別所得税が付加されることにより、2013年1月1日から2037年12月31日までの25年間、20.315% (国税15.315%、地方税5%)の源泉分離課税となります。   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
|-------------------------------------|--|---|-------|---------|---------|-----|--------|---------|-----|--------|---------|
|                                     | 為替差益   | 雑所得として確定申告による総合課税の対象となります。ただし、年収2,000万円以下の給与所得者のお客さまで、為替差益を含めた給与所得および退職所得以外の所得が年間20万円以下であれば、原則として、確定申告は不要です。  |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
|                                     | 為替差損   | 他の黒字の雑所得から控除できます。ただし、雑所得以外の所得とは損益通算できません。   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
|                                     |  | ※くわしくはお客さまご自身で税務署または税理士等にご相談くださいますようお願い申し上げます。  |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
| 12. 付加できる特約事項                       | ありません。   |   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
| 13. 当行が契約している<br>指定紛争解決機関           | 一般社団法人全国銀行協会<br>連絡先 全国銀行協会相談室<br>電話番号 0570-017109 または 03-5252-3772 |   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
| 14. 当行が対象事業者と<br>なっている認定投資<br>者保護団体 | ありません。   |   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
| 15. その他                             |  |   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
|                                     | お取扱時間  | 月～金 9:00～15:00<br>※土・日・祝日および12月31日～1月3日はご利用いただけません。<br>※為替相場の変動が激しいときなど当行が適用相場を提示できない場合は、お取引を中止することがあります。   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
|                                     | その他の<br>注意事項   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ご預金の満期案内を不要とするお取り扱いや未成年のお客さまによるお預け入れはできません。</li> <li>・本外貨預金の元本およびお利息に対して、先物為替予約を付することはできません。</li> <li>・外貨預金の適用相場は、原則として銀行営業日の下記の時間に公示します。</li> </ul> <table border="1" data-bbox="534 1473 1241 1615"> <thead> <tr> <th>お取扱通貨</th> <th>1回目(注1)</th> <th>2回目(注2)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>米ドル</td> <td>9:00ごろ</td> <td>10:00ごろ</td> </tr> <tr> <td>豪ドル</td> <td>9:00ごろ</td> <td>11:00ごろ</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注1)米ドルは10:00ごろまで、豪ドルは11:00ごろまで適用します。<br/>(注2)15:00まで適用します。<br/>為替相場が急激に変動した場合は、上記時間帯以外にも適用相場を変更することがあります。<br/>※外貨現金でのお取扱いはできません。<br/>※本説明書の記載事項以外につきましては、「アルファ外貨毎月利息受取型定期預金規定(通帳式)」によります。</p> | お取扱通貨 | 1回目(注1) | 2回目(注2) | 米ドル | 9:00ごろ | 10:00ごろ | 豪ドル | 9:00ごろ | 11:00ごろ |
| お取扱通貨                               | 1回目(注1)  | 2回目(注2)   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
| 米ドル                                 | 9:00ごろ   | 10:00ごろ   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |
| 豪ドル                                 | 9:00ごろ   | 11:00ごろ   |       |         |         |     |        |         |     |        |         |

次の頁に続きます。

## 16. 利払日の具体例

利払日(中間利払日および満期日)の推移(お預入日を〇〇〇〇年6月30日(金)とした場合)

| お預入日                  | 中間利払日<br>①     | 中間利払日<br>②   | 中間利払日<br>③     | 中間利払日<br>④    | ⇒ | 中間利払日<br>⑪            | 満期日<br>(自動継続) | 中間利払日<br>①    | ⇒ |
|-----------------------|----------------|--------------|----------------|---------------|---|-----------------------|---------------|---------------|---|
| 〇〇〇〇年<br>6月30日<br>(金) | 7月31日<br>(月)*1 | 8月30日<br>(水) | 9月29日<br>(金)*2 | 10月30日<br>(金) | ⇒ | △△△△年<br>5月30日<br>(水) | 7月2日<br>(月)*3 | 8月2日<br>(木)*4 | ⇒ |

\*1: 応当日(7月30日)が銀行休業日(日曜日)となる場合は、翌(7月31日(月))を中間利払日とします。

\*2: 応当日(9月30日)が銀行休業日(土曜日)となり、翌営業日(10月2日(月))が翌月となる場合は、前営業日(9月29日(金))を中間利払日とします。

\*3: 1年後の応当日(6月30日)が銀行休業日(土曜日)となる場合は、翌月月初営業日(7月2日(月))を満期日とします。

\*4: 自動継続日の応当日(8月2日(木))を中間利払日とするため、当初預入日とは中間利払日が異なります。

※上記\*3のケースのように満期日が翌月月初営業日となるため、利払いが翌月となる場合があります。

## 17. 外貨預金に関わる手数料および適用相場

| お預け入れ・お引き出し方法      |                         | 手数料等  |       |     |     |       |     |       |
|--------------------|-------------------------|---|-------|-----|-----|-------|-----|-------|
| お預<br>け<br>入<br>れ  | 円現金でのお預け入れ<br>円預金からのお振替 | 円を外貨にする際(預入時)には、当行所定の「外貨預金預入相場」を適用します。<br>「外貨預金預入相場」には、1通貨単位あたり下記の為替手数料が含まれています。<br><table border="1" style="margin: 10px auto;"> <thead> <tr> <th>通貨</th> <th>米ドル</th> <th>豪ドル</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>為替手数料</td> <td>50銭</td> <td>1円25銭</td> </tr> </tbody> </table> 「外貨預金預入相場」は外国送金等に適用する相場とは異なりますのでご注意ください。        | 通貨    | 米ドル | 豪ドル | 為替手数料 | 50銭 | 1円25銭 |
|                    | 通貨                      | 米ドル   | 豪ドル   |     |     |       |     |       |
|                    | 為替手数料                   | 50銭   | 1円25銭 |     |     |       |     |       |
| ご本人の外貨預金から<br>のお振替 | 手数料はかかりません。             |   |       |     |     |       |     |       |
| 外貨現金での<br>お預け入れ    | 外貨現金でのお取り扱いはできません。      |   |       |     |     |       |     |       |
| お引<br>き<br>出<br>し  | 到着した外貨建送金で<br>のお預け入れ    | 下記の手数料の合計となります。<br>①外貨取扱手数料：外貨額×0.05%×TTS相場(最低手数料1,500円)<br>ただし、国内にある銀行からの送金の場合は無料となります。<br>②経由銀行手数料：経由銀行で差し引かれた場合のみご負担いただきます。  |       |     |     |       |     |       |
|                    | 円現金でのお引き出し<br>円預金へのお振替  | 外貨を円にする際(引出時)には、当行所定の「外貨預金払出相場」を適用します。<br>「外貨預金払出相場」には、1通貨単位あたり下記の為替手数料が含まれています。<br><table border="1" style="margin: 10px auto;"> <thead> <tr> <th>通貨</th> <th>米ドル</th> <th>豪ドル</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>為替手数料</td> <td>50銭</td> <td>1円25銭</td> </tr> </tbody> </table> 「外貨預金払出相場」は外貨被仕向送金等に適用する相場とは異なりますので<br>ご注意ください。 | 通貨    | 米ドル | 豪ドル | 為替手数料 | 50銭 | 1円25銭 |
|                    | 通貨                      | 米ドル   | 豪ドル   |     |     |       |     |       |
| 為替手数料              | 50銭                     | 1円25銭   |       |     |     |       |     |       |
| ご本人の外貨預金へ<br>のお振替  | 手数料はかかりません。             |   |       |     |     |       |     |       |
|                    | 外貨現金での<br>お引き出し         | 外貨現金でのお取り扱いはできません。  |       |     |     |       |     |       |

次の頁に続きます。

| お引き出し方法                      | 手数料等   |
|------------------------------|--|
| お引き出し<br>お引き出し資金による<br>外貨建送金 | <p>(1) 海外の銀行向けのご送金<br/>下記①、②の手数料の合計となります。</p> <p>① 外貨取扱手数料：外貨額×0.05%×TTS相場（最低手数料1,500円）</p> <p>② 外国送金手数料+支払銀行手数料（注）<br/>お取引内容によって手数料が異なりますので、当行ホームページ手数料一覧の「外国為替手数料」をご覧ください。くわしくは窓口までお問い合わせください。</p> <p>（注）支払銀行手数料を送金依頼人負担とする場合は、支払銀行手数料が必要となります。</p> <p>(2) 国内の銀行向けのご送金<br/>お取引内容によって手数料が異なりますので、窓口へお問い合わせください。</p> |
| 利息換算相場                       | <p>T T M（対顧客電信相場仲値）</p> <p>※毎月の利払日および満期日にお支払いする利息のみに適用します。手数料はかかりません。</p> <p>なお、本「利息換算相場」は、「アルファ外貨毎月利息受取型定期預金（愛称：毎利子さん）」の利息のみに適用します。</p>   |

- ・上記の手数料には消費税等はかかりません。
- ・ご預金の通貨と異なる外貨との取引（例えば、米ドルの被仕向送金を豪ドルの外貨預金にお預け入れするなどの取引）はお取り扱いしておりません。

（注）T T S（対顧客電信売相場）：下記の手数料を含んだ為替相場です。

| 通貨              | 米ドル | 豪ドル   |
|-----------------|-----|-------|
| 為替手数料（1通貨単位あたり） | 1円  | 2円50銭 |