

## 投資信託・個人年金保険商品取扱い追加のお知らせ

株式会社東北銀行（取締役頭取 浅沼 新）では、平成 21 年 7 月 1 日（水）より投資信託および個人年金保険商品の取扱いを拡充いたしますのでお知らせします。

当行では今後も、地域のお客様のさまざまなご相談に応じ、ニーズに合った商品・サービスをご提供していきたいと考えております。

なお、内容については、下記のとおりです。

記

### 1. 取扱商品

商品名	引受保険会社および投信会社
プレミアムレター	三井住友海上メットライフ生命保険株式会社
たのしみ FA3 つの納得	住友生命保険相互会社
LM・ブラジル国債ファンド	レグ・メイソン・アセット・マネジメント株式会社

### 2. 取扱開始日

平成 21 年 7 月 1 日（水）

### 3. 商品の主な特徴

#### (1) プレミアムレター【個人年金保険】[三井住友海上メットライフ生命保険株式会社]

契約時に目標値を設定（110%、120%、130%）し、最短で契約日より 1 年経過後から運用成果を受け取ることができる。また、据置期間満了後は、運用状況が芳しくなくても一時払保険料相当額が保証される商品となります。

#### (2) たのしみ FA3 つの納得【個人年金保険】[住友生命保険相互会社]

契約時の予定利率により年金原資、解約返戻金および最低保証年金額が確定する据置期間 5 年のシンプルな商品となります。

#### (3) LM・ブラジル国債ファンド【投資信託】[レグ・メイソン・アセット・マネジメント株式会社]

ブラジルリアル建てのブラジル国債を投資対象とし、高金利債券から得られる金利収入及び現地通貨高への期待から長期的な投資収益を目標とする商品となります。

その他商品の詳細については、添付のパンフレットを参照願います。

## 【投資信託に関する留意点】

投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。

投資信託の基準価額は、組入有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客様ご自身でご負担することになります。

投資信託は預金保険の対象ではありません。

当行が取扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。

当行は投資信託の販売会社です。投資信託の運用・設定は、運用会社が行います。

当行で取扱う投資信託ではお客様に以下の費用をご負担いただきます。

申込手数料.....申込代金に応じ基準価額に対して最大3.675%（税込み）

信託財産留保額...申込日または申込日の翌営業日の基準価額に対して最大0.3%

信託報酬.....ファンドの純資産総額に対して最大年1.995%（税込み）

その他費用.....監査費用・組入有価証券の売買委託手数料・外貨建資産の保管などに有する費用等（なお、これらの費用は運用に伴い生じる費用のため、あらかじめ定められた利率を表示することはできません。）

詳しくは投資信託説明書（目論見書）の「費用・税金」をご覧ください。

お客様にご負担いただく費用等の合計額については、お申込代金や保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。

投資信託をご購入の際には、店頭にご用意している目論見書・目論見書補完書面等を必ずお読みいただき、内容を確認のうえ、お客様ご自身で判断願います。

実際に資産運用についてご相談される場合は、お客様の資産運用に関するご関心やご経験、運用の目的等をお聞きし、お客様に適した商品をご提供させていただきます。

## 【年金保険に関する留意点】

お客様にご負担いただく費用について

お客様にご負担いただく諸費用のうち主なものは以下のとおりです。

保険契約関係費...ご契約時の初期費用や、保険期間中、年金受取期間中の費用等、契約の締結、成立、維持、管理に必要な経費です。

資産運用関係費...投資信託の信託報酬や、信託事務の諸費用等、特別勘定の運用により発生する費用です。

解約控除.....契約日から一定期間内の解約の場合に積立金から控除される金額です（解約時のみ発生いたします）。

ご負担いただく諸費用やその料率は、商品によって異なりますので、詳しくは商品ごとのパンフレット、契約締結前交付書面、ご契約のしおり・約款等でご確認ください。

保険会社が経営破綻に陥った場合には、死亡給付金額、年金額、解約返戻金額等が削減されることがあります。なお、生命保険会社が破綻した場合は「生命保険契約者保護機構」により保険契約者保護の措置がとられることがあります。この場合にも、死亡給付金額、年金額、解約返戻金額等が削減されることがあります。

当行が販売する保険商品の購入の有無が、当行におけるお客様との他の取引に影響を与えることは一切ございません。

**株式会社 東北銀行 登録金融機関：東北財務局長（登金）第8号  
加入協会：日本証券業協会**

以上