

MUFG

7号

のある暮らし Quality for You

第1特集

自然の恵みとともに暮らす

とっておきの
シアワセ空間

第2特集 カラダもおサイフも健康に

家計と医療の
気になる関係



MUFGのある暮らし

中間期ディスクロージャー誌 2009 活用編

※平成21年度中間期の詳細な財務データにつきましては、「中間期ディスクロージャー誌 2009 本編」をご覧ください。

7号

平成22年1月発行
株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ
〒100-8330
東京都千代田区丸の内2-7-1
03-3240-8111(代表)
編集責任：経営企画部 IR室

本誌には将来の財務状態および業績に関する記述が含まれています。これらの記述は、経営を取り巻く環境の変化などにより異なる結果になり得ることをご承知おきください。

本誌は年2回の発行です。

03

第1特集

自然の恵みとともに暮らす
とっておきの
シアワセ空間

04

著名人インタビュー

(ホームページへの掲載期間終了により削除しています。)

06

光と緑のシアワセ空間

12

フィナンシャルプランナーに聞く

家族を笑顔にする
住まいとお金の幸せな関係

14

MUFGグループの
商品・サービス

20

慌てないための相続対策 PART 4

遺言は「家族へのラブレター」
財産だけでなく気持ちも大切

22

MUFGからのお知らせ

金融犯罪にご注意ください

24

第2特集

カラダもおサイフも健康に
家計と医療の
気になる関係

30

世界の街からMUFG

[バハレーン編]

32

MUFGからのお知らせ

MUFGインフォメーション

34

社会とともに

35

株主優待制度について

36

平成21年度中間期の業績について

38

MUFGのグループ総合力／

MUFGのネットワーク



畔柳信雄

株式会社三菱UFJ
フィナンシャル・グループ
取締役社長

平成二十二年一月

この冊子を通じて、MUFGグループを少しでも身近に感じていただければ幸いです。今後ともよろしくお願いたします。

「MUFGのある暮らし」7号に寄せて
いつもMUFGグループをお引き立ていただき、ありがとうございます。今号では、前号の「時間」に続いて「空間」をテーマとしています。「時間」と「空間」、どちらも使い次第で日々の生活が一層充実したものとなります。特に、「住空間」は住む方それぞれの思いや未来を育ててくれる場所でもあります。MUFGグループは、住まいをはじめとして、皆さまの暮らしのお役に立てるよう、「MUFGならではの」のサービスをご提供し、お客さま一人ひとりのニーズにお応えしてまいります。

第1特集

自然の恵みとともに暮らす

とっておきの シアワセ空間

いつもやさしく迎えてくれる「我が家」。
それは、私たちの大切な元気の源です。
明るく、居心地のいい、自然とつながる住まいは、
シアワセな暮らしを育んでくれます。





光と緑のシアワセ空間 /

木の匂いがするマンションで、 現代の長屋暮らし

結婚と同時に現在の住まいに引っ越してきた内山さん。都内でありながら、屋上菜園や裏山などの自然とふれあえる環境。周囲とのゆるやかなつながりのなか、楽しい子育ての日々を送っています。



1.マンションの上につくられた屋上菜園。このスペースを利用して住人が集まってお月見や流しそうめんなどを行うことも。2.屋上に設置された太陽光温水器。内山家のお風呂の湯に使われる。3.乾燥中の板はマンション内の大工クラブのもの。ベンチなどの素材に。4.マンションの住人の方と一緒に砂場で遊ぶ娘さん。5.手押しポンプつきの雨水タンク。砂場での遊びや水やりに使われている。うしろの壁の焼き杉は、住人たちが自ら焼いたもの。



東

京都郊外、山の斜面に建つ約三十世帯が住むマンション——中に入ると気づくのが、ほのかな木の香り、屋上菜園などの緑あふれる共有スペース。そしてベランダ越しに挨拶しあう住人、砂場で遊ぶ子どもたち。開放的のどかな光景が広がっています。

うちやまかし

内山隆さん一家は、結婚と同時に入居してから今年で四年目を迎えます。このマンションは、住人自身が集まって建築計画から住まいづくりに関わる「コーポラティブ方式」で建てられました。さらに、自然との共生をめざし、屋上菜園や太陽光温水器などの環境に配慮した工夫も。また、建築材には化学物質がほとんど使われていないのも特徴。計画から約二年の歳月をかけて、完成しました。

内山さん自身、当時、健康や環境に対し関心が高まっていたこともあり、資金を両親からの生前贈



内山家の とっておきの空間

緑の木々を臨む明るいリビングは、内山さん親子の大切な遊び場でもある。



与と預貯金、ローンで賄い購入。

「床は無垢の杉を使っているので、幼い娘と安心して寝ころがれる。また、漆喰の壁は、友人たちを手伝ってもらって塗ったもの。手間がかかったぶん、愛着もわきました」(内山さん)。

壁の杉板を自分たちで焼く共同作業や、ルールを決める会合を通じて、入居時には皆が顔見知りとなり、昔の長屋のようなつながりができているとか。

「忙しいときに娘を見てもらったり、私が得意のピアノを他の家の子どもに教えたり。そんな持ちつ持たれつの関係が心地いい」と語る奥さん。

「最近では、娘がマンション内の砂場や屋上菜園に、ひとりで遊びに出かけることも。そういうとき、皆で子どもを見守る空気があるから、どこか安心。子育てを通して『近所』のありがたみを実感しています」(内山さん)。

自然と人、人と人が近い距離にある住まい。この場所で内山さん一家の物語が、ゆっくりと紡がれていきます。



光と緑のシアワセ空間 ②

セカンドライフの夢とともに、 野菜の恵みと過ごす春夏秋冬

引退後の生活を考えて、郊外に住まいを移した三箇山さんご夫婦。何年か後には畑を世話しながら、のんびりと暮らすのが夢。周囲の木々には野鳥も訪れ、季節の移り変わりを知らせてくれます。

里芋のくきと大根を乾燥させているところ。日当たりのいいテラスでの保存食作りも楽しい。



三箇山家の とっておきの空間

ご夫婦自慢の畑。リビングや縁側から眺めながらつろぐことも多い。



リ ビングから見える畑。一面に野菜や果樹がいきいきと育ち、菜園というよりは小さな農園のよう。ここに住まいを構えるのは、三箇山章さんご夫婦。五十代半ばに子どもが独立。ちょうど中古で購入した一軒家も古くなっていたため、リフォームや住み替えを考えたそう。夫婦で話し合った結果、長年勤めていた会社からの転職を機に得た退職金を元手に、新しい場所に住まいを建てることに。それは、数年後の引退を視野に入れての選択でした。

「何か趣味を生活の中心にしたいと考えたとき、二十年以上前から妻が続けていた野菜作りが頭に浮かんだ。それなら将来夫婦で農業ができる場所に住もう、と思ったんです」（三箇山さん）。

都心から約三十分。職場への通勤圏内で野菜作りにも適したこの土地が見つかるまで、二人でいる

茨城県

三箇山家



1.大根の収穫。元気に育った葉もおいしいおかずとして食卓に並ぶ。2.畑で採れた大根、さつまいも、白菜。季節によってさまざまな野菜が採れる。3.畑から土足のまま直接入れるキッチン。4.息子さんが増から育てたビワの木。引っ越しの際に植え替えられた。5.収穫し、さっと調理された野菜。新鮮で驚くほど自然な甘みがある。



いゝな場所に足を運んだとか。

家は畑をL字型に囲むようにして建てられており、キッチンには収穫した野菜をそのまま調理できるよう、外から床がひと続きになった土間風のつくり。前の住まいでは遠くの畑まで通っていたという奥さんは、「畑が目の前にあるので、世話も収穫もしやすい。作る野菜の種類がぐんと増えました」と笑顔で語ります。

野菜作りをしていると、春や秋は種蒔き、夏は雑草取り、冬は土作りなど一年を通じて忙しいとか。けれど少々形がいびつでも、夫婦で協力し、収穫した野菜の味は格別だそう。「失敗することもありますが、次は何を作ろう、この野菜をどう食べようかと考えていると飽きないし楽しい」と奥さん。「畑を世話しながら夫婦で元気にやっていきたいですね(三箇山さん)」。敷地内には、幼かった息子さんが種から育て、引っ越しの際に新しい場所に植え替えられたビワの木が、大きく育っています。家族の歴史、そして畑の実りとともにあるこの家で、ご夫婦の夢は広がっていきます。



玄

関から一步入ると目に入るのが、年月を感じさせる太い梁と白壁。山吹色のモダンな外観とは対照的に、古民家ならではの風情が感じられます。

おじいさんが建てた家を受け継ぎ、家族で住み続けてきた伊藤善博さん。以前から、退職金を元手にした建て替えかリフォームを考えていたそう。最終的に家族で選んだ道は、もともとの家のつくりを生かしたリフォームでした。「今の時代、建て替えてしまったら、こんな太い柱は使えないですからね。それに、木の自然のぬくもりを感じられる家にしたかった」(伊藤さん)。リフォームの際、使える木はできるだけ使うように気を配ったといいます。また、環境や安全性を考え、オール電化に変えたため、以前より便利で無駄のない暮らしに。

光と緑のシェアワセ空間 ③

歴史をつなぐ古民家に生まれた、光あふれる家族の空間

二世代前から受け継いできた、築七十年以上の家をリフォームした伊藤さん。現代の暮らしでは少し住みにくくなってしまった日本家屋が、新しいふれあいの空間に生まれ変わりました。




1.天窓から差しこむ光は玄関までとどく。以前よりも室内がぐんと明るくなった。2.楽々すれ違える広いIHキッチン。リフォームを機にオール電化にしたため、環境にも家計にもやさしい住まいに。3.もともと天井があった部分にキズが残っている柱。受け継いできた歴史を感じられるのも古民家の楽しみ。4.かつて食事をする場所だったところは、玄関に変身。火鉢がおかれ、風情あるもてなしの空間に。5.ウッドデッキはリフォーム時に余った木材を使って伊藤さんが自作したもの。



リフォーム前の住まいは、古くからの日本家屋。家の中が小さな部屋に分かれていて、食事をした後は別々の部屋で過ごすことが多かったそう。そこで、家族が集まってくつろげる場所を作りたいという思いから、現在の広いリビングが生まれました。

伊藤さんがこだわったのは、「一番長くいる場所を一番快適な場所に」ということ。出来上がったひとつの空間には、家族の顔が見える対面式の広いキッチン、太陽の光が燦々と差しこむダイニング、そして小さな仕事場も。何かをしながらでも家族の存在を近くに感じられるため、とても居心地がいいそう。「明るいキッチンとダイニングが夢だった」と語る奥さん、「一緒にいる時間が増えたよね」という二人の娘さんに、伊藤さんもしみじみとうれしそうな笑顔に。環境に配慮した工夫で生まれ変わった家を、「いつでも家族を受け入れられる空間にしていきたい」という伊藤さん。その願いは、受け継がれてきた太い柱とともに未来の家族につながっていくことでしょう。



伊藤家の とっておきの空間

新しい家の中心になっているのは、家族が時間を共有できるリビング。



ご自分の家計をチェックしてみましょう

	額面収入に対する割合	
	全国平均	わたし
税金・社会保険	18%	%
食料	12%	%
光熱・水道	4%	%
住宅ローン	17%	%
住居	1%	%
家具・家事用品	2%	%
被服及び履物	3%	%
保健医療	2%	%
交通・通信	8%	%
教育	4%	%
教養娯楽	6%	%
保険	5%	%
その他支出	12%	%
貯蓄	6%	%
合計	100%	100%

賃貸の場合は家賃で置き換えましょう

管理費、修繕積立金、火災保険料など

子どもが高校や大学の時期は大きくなります

新聞・雑誌代、旅行代、おけいこ代、インターネット代など

理美容代、小遣い、交際費など

※全国平均の値は、「総務省家計調査年報 平成20年 住宅ローン返済世帯」をもとに藤川太氏が算出・作成

ファイナンシャルプランナーに聞く 家族を笑顔にする 住まいとお金の幸せな関係

笑顔、会話、夢…。

これらがあふれている住まいには、きっと幸せな暮らしがあるはず。

ファイナンシャルプランナーの藤川太さんに、住まいと家族、お金の幸せな関係についてお話を伺いました。

家族全員で将来のライフプランを語り合おう

——住まいと家族、お金について考える上で、大切なことは何でしょうか。

「家の中が家族の会話であふれていることは、とても幸せなことだと思います。」

これはお金に関する話題でも同じです。

お金の話をできる家庭のほうが、家計も健全な場合が多いのです。なにも、月々の収支について話し合おうというわけではありません。大切なのは、家族全員でライフプランを話し合うことです。将来、どんな夢を実現していくのか。どんなお金が、いつ、いくら

必要なのか。ぜひ、家族で語り合ってください。

そのなかで、住まいについて話すこともあるでしょう。将来、家を買うのか、賃貸住宅に住むのか、あるいは、いつりフォームするかなど、十年、二十年先まで考えてみてください。住まいについて考えることは、ライフプランを立てる上で重要なポイントです。

家族で話したことは、一枚のライフプランシートにまとめてみましょう。そのライフプランシートは、いわば家計の経営計画書です。家族で決めたライフプランを実現するために貯蓄したり節約したりするほうが、より前向きに取り組めるのではないのでしょうか。

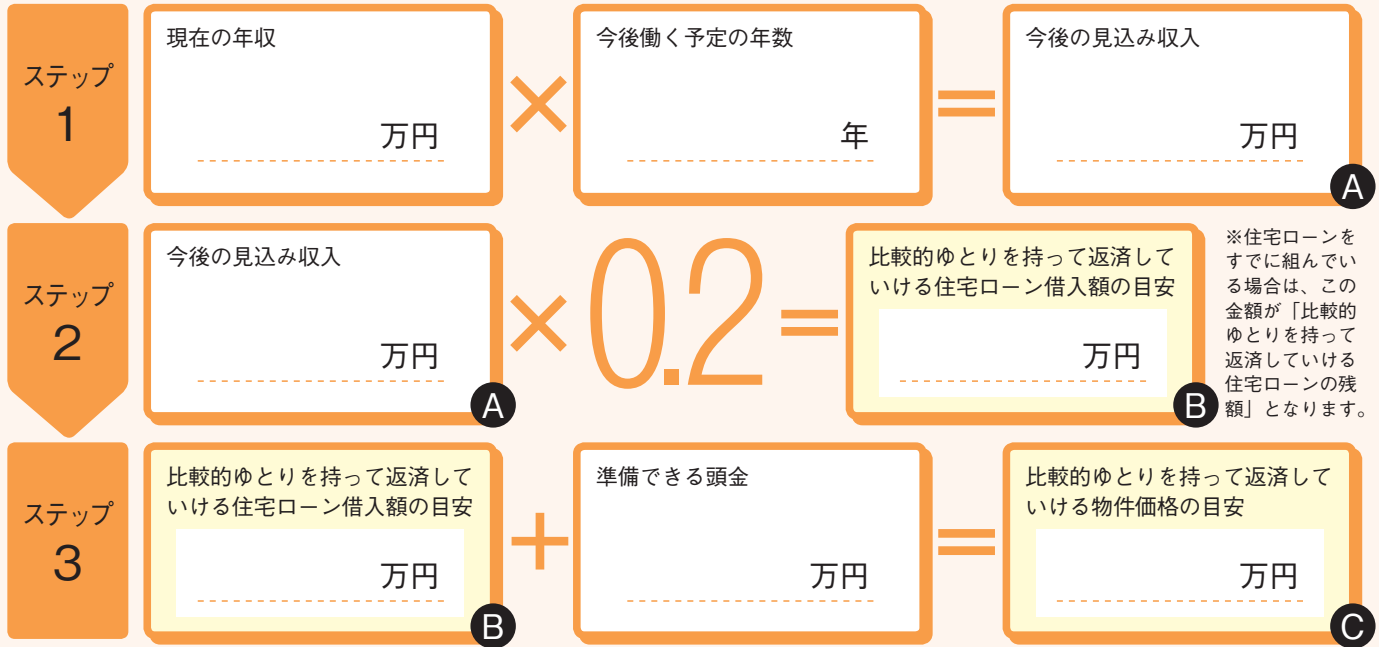
住宅ローンを組む際には将来の見通しを立てて

——家計のなかで、住居費というのはどういうお金なのでしょう。

「住まいにかかるお金は、基本的には一生必要で、しかも大きな出費です。上の表は、家計調査の結果をもとに算出した収入に占める各費目の割合です。みなさんの家計もチェックしてみましょう。」

住居費（上の表では「住宅ローン」）は、全国平均では17%ですが、都心はこれより高く、地方はこれより低くなる傾

比較的ゆとりを持って返済していける物件価格は？



向があります。高くても、30%程度に抑え、できるだけゆとりのある家計をめざしましょう」

——住宅ローンを組む際に気をつけることを教えてください。

「多くの場合、家を買うのは、家計に比較的ゆとりがあるときです。しかし、住宅ローンとは長い付き合いになります。いずれ教育や介護などで家計が厳しくなる時期でも、比較的ゆとりを持って返済していける住宅ローンを組みたいものです。大切なのは、冷静に将来を見通すこと。保守的な見通しを立てておき、それより良い状況になれば、そのぶんは暮らしのゆとりにつながるでしょう。

ゆとりある住宅ローンを組むための目安となるのが、住宅ローンの借入額を今後の見込み収入の20%以下にするということです。みなさんの場合はどうか、上の計算式で計算してみてください。すでに住宅ローンを組んでいる方でも、家族構成や子どもの進学、転職など、ローンを組んだ時点とは状況が変化している場合もあると思います。試算してみましよう。

そして住宅ローン選びの際には、金利はもちろんですが、利便性についても検討しま



藤川 太
 ふじかわ ふとし
 フィナンシャルプランナー (CFP)
 自動車会社を経てフィナンシャルプランナーへ転身。現在は、生活デザイン株式会社代表取締役。家計の見直し相談センターを設立し、中立的な立場で家計の相談業務を行うほか、全国各地での講演や雑誌・新聞への執筆などでも活躍中。

しょう。自分の給与振込口座がある銀行以外で住宅ローンを組むと、口座から口座にお金を移動させる手間などがかります。また、繰上返済のしやすさや手数料などについても確認しておきましょう」

住まいにかかるお金は 幸せを育むためのお金

——住まいとお金に関して、他に気をつけることは何でしょうか。

「やはり住宅選びです。何らかの理由でその家を出なければいけなくなったとき、人に貸す家賃で月々の住宅ローン返済額を相殺できるくらいの物件であれば、売却しなくて済むかもしれません。また、借り手がつきやすい物件に住んでいるということは、いざというときの安心にもつながります。

住まいというのは、生活を営む場所であるのと同時に、家族の幸せをかなえる空間でもあります。〝住まいにかかるお金〞とは、いわば〝家族の幸せを育むためのお金〞なのだと思います」

MUFGグループの商品・サービス

MUFGグループは、お客さまの暮らしに役立つ便利な商品・サービスを、豊富にご用意しています。その一部をご紹介します。

住宅ローン

結婚五年目でやっと
いい物件を見つけました。
初めての住宅ローン…。
どうやって選んだらいいの



長くつきあっていく
住宅ローン。

自分のライフスタイルに合った
商品を選ぶことが大切です



住

住宅ローンには、金利や期間、返済方法によってさまざまな商品があります。長いつきあいになるからこそ、中長期的な資金計画をしっかりとして、自分のライフスタイルに合ったものを選びたいですね。

金利は一般的に、定期的に金利が見直される「変動型」、一定期間もしくは全期間固定の金利となる「固定型」があります。

将来の金利変動に柔軟に対応したい方には「変動型」、長期の資金計画を立てやすいように返済額を確定させたい方には長期間の「固定型」が向いています。また、足下の低金利のメリットを享受できる変動金利と、金利変動に影響されず返済額を長期に確定できる固定金利を組み合わせることで、金利変動のリスクを低減させることもできます。

三菱東京UFJ銀行・三菱

私たちが
お答えします



福嶋 悟

三菱UFJローンビジネス
大宮駅前営業所

「当社は、三菱東京UFJ銀行の銀行代理業者として、主に不動産業者さまからご紹介いただいたお客さまに同行の住宅ローンをご案内しています。住まいを購入するというひとつの夢の実現に、お役に立てるアドバイスができればと思っています」



藤原 満里

三菱UFJ信託銀行
阪急梅田支店

「お客さまのご要望をお聞きしながら、信頼をコツコツと積み上げていけるように心がけています。住宅ローンは『金利がすべて』と思われがちですが、顔を見ながらご相談いただくことで信頼関係が生まれ、ご満足に結びつくと考えています」



日下 実知子

三菱東京UFJ銀行
藤ヶ丘支店

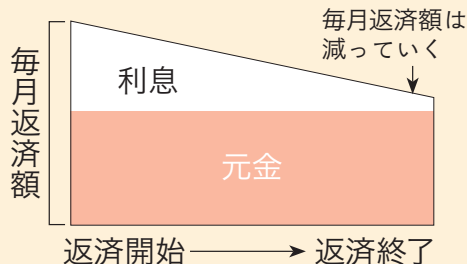
「住宅ローンには専門的な言葉も多いので、わかりやすい説明が大切だと考えています。お客さまの大事な選択のお手伝いをさせていただき、『あなたに相談して良かった』と言っていたときは、本当に嬉しかったですね」

UFJ信託銀行では、所定の条件を満たす場合、店頭表示金利より低い金利で住宅ローンをご利用いただけます。例えば、三菱東京UFJ銀行では、完済するまで一定の金利が引き下げられる「ずーっとうれしい金利コース」、最初の一定期間の金利引き下げ幅を大きくして借入当初の返済額をできるだけ抑えることができる「最初にうれしい金利コース」などをご用意しています。各商品のメリットを活かし、複数のコースを組み合わせ、複数のご返済もご用意しています。

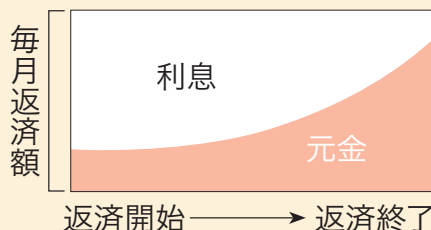
返済方法には、月々の返済額が一定となるため返済計画を立てやすい元利均等返済と、当初の返済額は元利均等返済と比べると大きくなりますが元金が早く減るため返済総額が少なくなる元金均等返済があります。

また、住宅購入資金以外に諸費用がかかってくる点もご注意ください。不動産取得税といった税金、司法書士手数料や火災保険料などがあります。三菱東京UFJ銀行では、税金・火災保険料などの住宅関連諸費用も含めてお借り入れいただける住宅融資保険付住宅ローンもご用意しています。

■ 元金均等返済



■ 元利均等返済



三菱東京UFJ銀行では、同居されているご家族が5人以上の場合や、お借入期間中にご出産される女性向けの金利の優遇もご用意しています。

住宅ローン

長期のローンだから、
もしも何かあったときに
返済できなくなるのが
不安だわ



いざというときにも安心。
お住まいとご家族を守る
商品・サービスをご用意しております



病

気で働けなくなったら
「...」と心配な方の声に
お応えするのが、疾病
保障付住宅ローン。三菱東京
UFJ銀行の七大疾病保障付住
宅ローンはガン(上皮内ガンを除く)や脳卒中などの三大疾病から糖尿病などの四つの生活習慣病をカバー。住宅ローンご利用のお客さまが、万一病気で働けなくなった場合、毎月のローン返済予定額が保険で支払われます。さらに働けない状態が一年間継続した場合には、保険で残りのローン残高をゼロにします。三菱UFJ信託銀行でも三大疾病保障特約付住宅ローンを取り扱っています。

ご利用のお客さまに万一のことがあった場合、生命保険会社が保険金を支払い、お借り入れの返済に充当することで、ご家族にはマイホームを残すことができます。

さらに、火災や災害による建物と家財の損害をカバーする「住宅ローン専用火災保険」をご用意しています。住宅ローンをご利用のお客さまだけが加入できる専用商品で、団体割引が適用されます。

三菱東京UFJ銀行・三菱UFJ信託銀行では、住宅ローンのご返済条件の変更などをご希望されるお客さま向けに、専用ダイヤルを設けています。ご相談をご希望されるお客さまは、十九ページの専用ダイヤルにお問い合わせください。

また、住宅ローンをご利用のお客さまには「団体信用生命保険」にご加入いただいています。

住宅ローン

夫婦一緒に相談
したいけど、平日は
休みが取れないし…。
いい方法はないかしら



土日・祝日や

お仕事帰りにも

ゆっくりとご相談いただけます



土

日・祝日や平日の夜に、
一部の店舗で相談会を
開催しています。平日
にご都合がつかないお客さまに
便利にご利用いただいています。
ご相談をご希望される方は、三
菱東京UFJ銀行・三菱UFJ
信託銀行のホームページからご
来店日時をご予約いただき、お
気軽にお越しください。

また、ホームページでもご相
談や事前審査のお申し込みがで
きるほか、ご返済計画のシミュ
レーションもできます。

三菱東京UFJ銀行では、
ATMコーナーやロビーに設置
している個室ブース型の「テレ
ビ窓口」でも、土曜・祝日・平
日夕方にご相談いただけます。
こちらでもぜひご利用ください。

ご来店予約につきましては以下のホームページをご覧ください

● 三菱東京 UFJ 銀行

<http://www.bk.mufig.jp/soudan/raiten/soudan/index.html>

● 三菱 UFJ 信託銀行

<http://www.tr.mufig.jp/loan/heijitsukaisai.html>

住宅ローン

来年は子どもの進学や
車の購入でいろいろと出費が
かさむので、当面の返済額は
できるだけ抑えたいんだけど



返済期間を長めに設定して
月々の返済額を抑え、
余裕があれば一部繰上返済。
インターネットでもお手続きいただけます



返

返済期間を長めに設定す
ることで、借入当初の
毎月の返済額を抑える
ことができます。その上で、余
裕があれば一部繰上返済で返済
期間を短くしていくという方法
もあります。繰上返済とは毎月
の返済とは別に、お借入金額の
一部または全額を前倒して返済
することです。返済は元金部分
に充てられますので、そのぶん
将来支払う利息を減らせます。

一部繰上返済のお手続きは窓
口のほか、インターネット、電
話などでもお申し込みいただけ
ますが、お申し込み方法によ
り手数料が異なります。例えば、
インターネットでお申し込みの場
合、変動金利ご利用期間中の一
部繰上返済手数料は無料、固定

金利ご利用期間中の一部繰上返
済手数料は窓口より安くなります。

一部繰上返済の方式

方式	内容	こんな お客さまに…
最終返済期限 繰上方式	繰上返済後も月々の 返済額は変更せずに、 最終返済期限を繰り 上げる	できるだけ早く 住宅ローンを 完済したい方
返済額 再計算方式	繰上返済後の最終返 済期限は変更せずに、 月々の返済額を再計 算して減らす	月々の返済額を 減らしたい方

不動産仲介・活用

両親との同居を
考えているんだけど、
物件情報ってどうやって
集めたらいいのかな



ホームページ「住まい1(スマイワン)」では物件の
写真や間取りなどの情報をご確認いただけます

私が
お答えします



荒川 秀行

三菱UFJ不動産販売
吉祥寺センター

「どんなご相談にもお客さまそれぞれのストーリーがあり、ひとつとして同じ仕事はありません。お話を聞いていかに何って、ベストな選択をご提案できるように心がけています」

不

不動産の売却・購入・買
い替えを円滑に行うに
は、信頼できる不動
産仲介業者を選び、細かいこ
とまで相談することが大切で
す。三菱UFJ不動産販売は、
MUFJグループの総合不動産
流通会社として、取引の安全・
安心を第一に、住宅仲介、投資・
事業用不動産仲介を行っていま
す。



「住まい1.com」(www.sumai1.com)では、
掲載物件の詳細情報をご提供中です。

▼お気軽に ホームページへ!

や間取り図を確認しながら、ご
希望の物件を比較・検討できま
す。また、全国三十二店舗の各
センターでもご相談をお待ちし
ています。

不動産相続

土地を相続
したけれど、
何も分からなくて…



相続に伴うさまざまなお手続きを
きめ細かくお手伝いさせていただきます

私が
お答えします



近岡 洋祐

三菱UFJ信託銀行
名古屋支店

「言葉には表れないお客さまのお気持ちを、少しでも受け取れるように心がけています。遺産整理業務の最後に、お客さまに『本当に助かりました』と言っただけなのが、何よりの励みです」

相

続に関するお手続きに
は予想以上に時間や労
力がかかります。特に、
不動産を相続した場合は、不動
産登記の名義変更、評価や処
分に専門家の知識が必要になり
ます。三菱UFJ信託銀行では、
必要な書類のアドバイスや、相
続に伴うお手続きをご遺族の方
に代わって行う遺産整理業務も
行っています。

遺産整理業務の流れ

- ① 事前のご相談／相続人の確定
- ② 遺産整理業務に関する委任契約の締結
- ③ 遺産調査、財産目録の作成・交付
- ④ 遺産分割協議書作成のお手伝い
- ⑤ 相続税納付や財産運用のアドバイス
- ⑥ 遺産分割手続き
- ⑦ 遺産整理業務完了の報告

エコ・環境

環境に
優しいリフォームを
考えているのだけど



環境に配慮されたリフォーム、住宅購入の際には、お借り入れの金利の優遇をしています

私が
お答えします



堂西 佳代

三菱東京UFJ銀行
和歌山支店

「明るく元気に、がモットーです。暮らしに直結する住宅のお手伝いをさせていただき、さらにエコ意識の高いお客さまのお手伝いができることで、私自身も充実した気持ちになります」

三菱
三菱東京UFJ銀行では、環境配慮型のリフォームや住宅購入を考えていらっしゃるお客さまの計画をサポートしています。

ご自宅のリフォーム資金ニーズにお応えする「スーパーリフォームローン」では、「太陽光発電」「太陽熱発電」「ヒートポンプ」「エコキュート」「家庭用燃料電池」のいずれかを設置するための工事費などをお借り入れされる際、貸出金利を0.5%優遇しています。

また、住宅ローン「エコサポー



ト特典」は、オール電化と太陽光発電システムの両方を設置した提携住宅メーカーの新築住宅を購入されるお客さまを対象に、住宅ローン金利を0.1%優遇するサービスです。

エコ・環境

環境問題に貢献している
活動を応援できる商品は
あるかしら



資産運用を通して、環境問題への取り組みに貢献できる投資信託をご存じですか

私が
お答えします



大木 薫

三菱UFJ証券
投資相談ブース五反田

「会う方すべてを『師』だと思って接しています。相場環境などにより結果が違ってくる商品ですが、SRI投資信託にご理解をいただき、かつ利益が出たことを喜んでいただけるのが嬉しいですね」

S
RI（社会的責任投資）投資信託をご存じですか。SRIとは、豊かな地球や社会の未来のために、環境問題などに積極的に取り組んでいる企業に着目し投資を行うことです。例えば、再生エネルギーや資源リサイクルなどの地球温暖化対策に関連する企業を対象に投資する投資信託などがあります。

お客さまの投資は、これらの企業を応援することになりますので、間接的に環境問題への取り組みに貢献できます。

三菱UFJ証券・三菱東京UFJ銀行・三菱UFJ信託銀行では、複数のSRI投資信託を取り扱っておりますので、お気軽にお声かけください。



エコ・環境

普段の生活のなかで、
地球環境に対して
貢献できる商品は、
ありますか



クレジットカードのご利用で、
環境への貢献ができるのを
ご存じですか

私が
お答えします



川村 昌彦

三菱UFJニコス
CRM推進部

「お客さまと直接顔を合
わせることは少ないので
すが、『誠心誠意』の気持
ちが、お客さまの信頼に
つながるのだと思ってい
ます。コールセンターにい
ただくお礼のお言葉には、
いつも感謝しています」

毎

日のお買い物やご飲食
が地球環境への貢献に
もつなげるクレジット
カードを通じたサービスを始め
ています。

使用し、ご利用明細書のペー
パ
レス化により削減された費用は
植林事業へ寄付しています。

「MUFJカード」では、ご
利用ごとに貯まるポイントの交
換商品に、地球温暖化の原因と
なっている二酸化炭素の削減に
貢献する「カーボンオフセッ
ト」*1コースや森林整備・植林
事業を行う環境保護団体への寄
付コースをご用意しています*2。
また、カード素材には塩素ガ
スを出さない「PETTING」を



*1 日常生活や経済活動によって排出される二酸化炭素を、クリーンエネルギーの開発、森林保護、植林といった事業に投資する方法で相殺しようという考え方

*2 DC、UFJ、NICOSカード、また、三菱東京UFJ銀行発行のスーパーICカードのポイント交換でもご利用いただけます

商品・サービスに関しては、
お近くの支店か以下の番号にお問い合わせください

■三菱東京UFJ銀行

コールセンター

0120-860-777

03-5432-7324(通話料有料)

毎日9:00~21:00

※お問い合わせ内容により、一部ご利用時間が異なります。

住宅ローンご返済相談受付ダイヤル

0120-013-485

平日9:00(±10:00)~18:00(祝日などを除く)

■三菱UFJ信託銀行

インフォメーションデスク

0120-349-250

平日・土・日9:00~17:00(祝日などを除く)

※投資信託などの一部のご相談は、平日のみとなります。

住宅ローンご返済相談受付ダイヤル

0120-349-700

平日・土・日9:00~17:00(祝日などを除く)

■三菱UFJ証券

コールセンター

(資料請求)

0120-53-2346

平日9:00~17:00(祝日などを除く)

■三菱UFJニコス

MUFGカード

入会専用ダイヤル

0120-151-117

毎日9:00~21:00

■三菱UFJ不動産販売

0120-713-827

03-3237-3775(通話料有料)

平日・土9:00~17:00(祝日などを除く)

慌てない ための 相続対策

—PART 4—

事例

亡き父の遺言に書かれていた「付言事項」

父、母、長男の家族で仲良く暮らしていた「笑湯家」。そんな笑湯家の父が突然、亡くなりました。

葬儀は滞りなく終わり、その後、長男は遺産分けの準備のため、父の財産を調べました。財産の大半は母と長男一家が同居している自宅。あとは預貯金が少しでした。

—長男の思い

「相続争いなんてうちには全く関係ないと思っていたのに…」

遺言は「家族へのラブレター」

財産だけでなく気持ちも大切

遺言に書けるのは、財産の分け方だけではありません。
三菱UFJ信託銀行・財務コンサルタントの灰谷健司さんは、「分け方の理由や家族に対する愛情を伝えることも大切です」と話します。

財産の大半は、母と私が住んでいるこの家だ。弟は、家売って財産を分けようと言っているが、母の今後のこともあるから、そういうわけにもいかない。家は母と私、預貯金は弟が相続するのが現実的だろう…」

—次男の思い

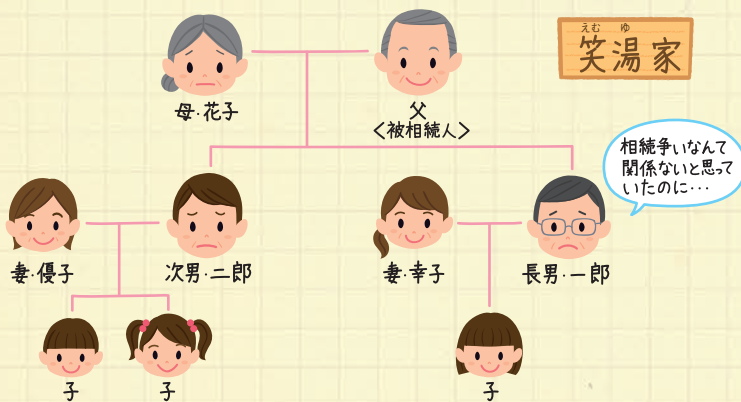
「親父の家にタダで住んでいる兄貴と違い、俺は住宅ローンを抱えている。年収もなかなか上がらない今、法定相続割合どおりに分けてもらわなければ納得

できない。そもそも親父には預貯金もつとあってもよさそうなものだ。まさか兄貴が隠しているのでは…」

—母の思い

「私は家族の思い出が詰まったこの家に住み続けたい。でも、財産のことで息子たちが争うのを見るのは辛い。どうしたらいいの…」

そんなとき、公正証書で書かれた遺言を父が残していたこと



灰谷 健司
はいたに けんじ

三菱UFJ信託銀行・財務コンサルタント。昭和36年生まれ。昭和59年三菱信託銀行（現・三菱UFJ信託銀行）入社。相談業務のほか、雑誌やテレビ、セミナーなどを通じて、相続・遺言や不動産などについて広くアドバイスしている。近著に『ハイタニがこっそり教える 目からウロコの不動産・相続対策』（きんざい）。

※事例は実際のことを参考に創作したものです。名前は仮名です。

がわかりました。その中身は、自宅の土地と建物は母と長男に共有で相続させ、預貯金は次男に相続させるというものでした。そして、付言事項として次のことが書かれていました。

付言事項

私は長年にわたり苦楽をともにし、尽くしてくれた妻花子に感謝しています。二人の子どもも、それぞれ幸せな家庭を築き、安心して居る次第です。私の願

アドバイス

思いを込めた遺言を残すことが大切



いは、家族全員の安泰と家族全員が仲良くしてくれることです。長男一郎には、お母さんのこと、よろしく願います。

嫁の幸子さんには、私たち夫婦のわがままにいろいろと苦労したと思いますが、いつも感謝していました。今後も妻のことをよろしく願います。

次男二郎には、少ない財産分けとなりましたが、これも妻花子の今後の生活と笑湯家のことを考えてこそです。優子さんと

いう良き伴侶に恵まれ、幸せな生活を送れていることに感謝し、今後も兄を助け、当家を盛り立ててください。

終わりに、すばらしい家族に恵まれたことに感謝し、「ありがとう」の言葉を残します。

父の遺言を読み終わると、母の目には涙があふれていました。長男と次男もそれまでのわだかまりがうそのように、さわやかな気持ちになっていました。

の問題ととらえがちですが、財産配分だけが原因ではありません。気持ちの面で納得できるかどうかということも大きいのです。

遺言を書いた人の意思や配分の理由、家族への愛情や感謝の気持ち——。遺言には、こうしたことを付言事項として書くことができます。付言事項に法的な効力はありませんが、これが書かれていることで、残された家族に遺言を書いた人の愛情はきつと伝わるでしょう。遺言は、いわば「家族へのラブレター」なのです。最近では、付言事項を書く人も増えてきています。

ただし、気をつけておきたいのが、遺言は不備があると無効になってしまう恐れがあるということです。また、遺言の解釈でもめることもあります。

そこで、まずは信託銀行や信託銀行の代理店業務を行う銀行、証券会社などにご相談してみたいかがでしょうか。ご相談は無料ですので、お気軽にお越しください。

そ

もそも、財産を平等に分けるのは非常に難しいことです。土地や建物をどうやって分けるか、ちよつと考えただけでも悩ましい問題です。

遺言は、自分が亡くなったときに家族が相続などでもめないようにするために書くものです。遺言には、法律で決められてい

る遺言事項（①財産の処分に關すること、②相続に關すること、③親族關係に關すること）を書くことができます。とはいへ、遺言どおりに遺産分割をしても、多い少ないといったことをきっかけに家族がぎくしゃくしたり、もめたりすることがあります。それはなぜでしょうか。相続でもめるといふと、お金

金融犯罪にご注意ください

手口が巧妙化する金融犯罪。狡猾な犯人にだまされないために、手口を知ってしっかりと対策を。

被

害を受ける方が後を絶たない金融犯罪。「私は大丈夫」と油断したりして

いませんか。ますます巧妙化する手口に、だまされていることにすら気づかないで被害にあつてしまうケースが増えていきます。また最近、儲け話や口実とした悪質な投資勧誘による被害も急増しています。万一の場合に備えて、犯罪の手口とその対策を理解しておくことが大切です。

MUFGグループの銀行、信託銀行では、被害を未然に防ぐために、さまざまな金融犯罪対策に取り組んでいます。ATMの操作画面で「振り込め詐欺」や「暗証番号の管理」への注意を促しているほか、携帯電話で話をしながらATMを操作する方に、行員からお声をかけることなども行っています。

最近の特徴的な犯罪手口とその対策をご紹介しますので、この機会にぜひ、理解を深めてください。

ケース1 オレオレ詐欺

犯人の
接点はココ！ 電話

巧みな話術に惑わされず、まず事実確認を!

息子の声...?

母さん？
実は会社のお金を
使い込んでしまって
困ってるんだ...

息子などになりすましてお金を振り込ませる手口です。借金の返済、事故の示談金など、他人に相談しにくい身内の不祥事を話題にして不安をあおってきます。

相談された
弁護士ですが...

数人の犯行グループが、弁護士や警察官になりすまして連絡してくるケースもあります。

❗ まずは事実確認を徹底。落ち着いて、もう一度本人に連絡しましょう。「携帯電話の番号が変わった」という連絡には要注意です。必ず、以前から聞いている電話番号に連絡して確認しましょう。

ケース
3

MUFGグループを 名乗るニセ業者の勧誘

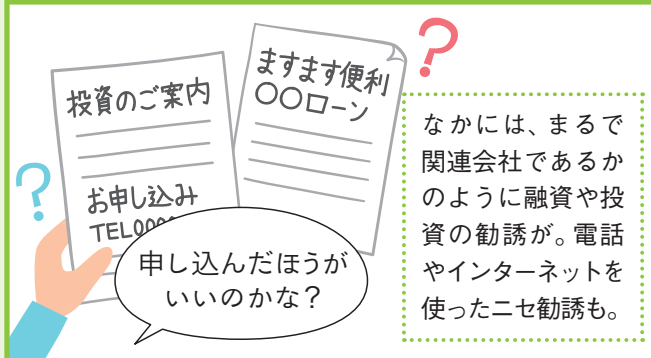
犯人の
接点はココ!

ダイレクトメール 電話 インターネット

不審なダイレクトメール などが届いたら相談を

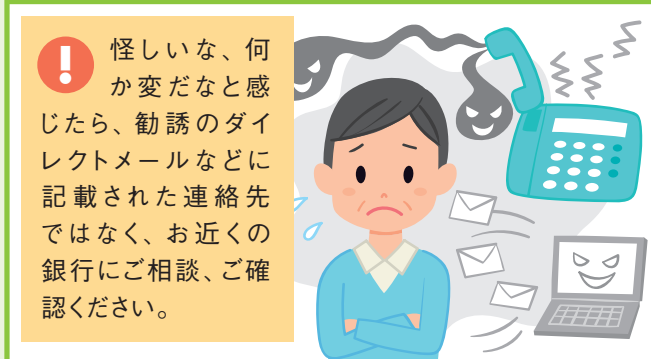


MUFGグループをまねた名称やマークを使ったダイレクトメールなどが届きます。



申し込んだほうがいいのか?

なかには、まるで関連会社であるかのように融資や投資の勧誘が。電話やインターネットを使ったニセ勧誘も。



ケース
2

警察官や 銀行協会職員を騙る詐欺

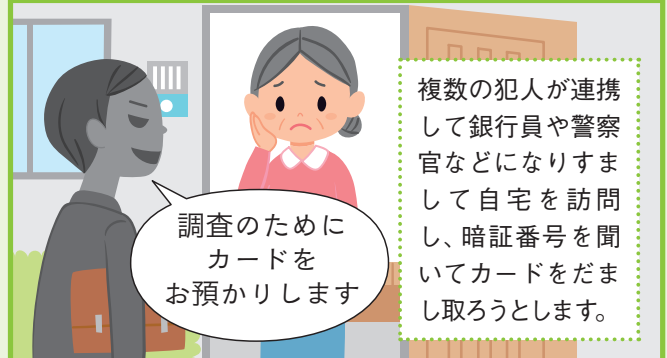
犯人の
接点はココ!

電話 訪問

訪問者には 渡さない! 教えない!



警察官や銀行協会職員、銀行員などを名乗って電話をかけてきます。



複数の犯人が連携して銀行員や警察官などになりまして自宅を訪問し、暗証番号を聞いてカードをだまし取ろうとします。



「三菱」「UFJ」「MUFG」を不正使用する金融業者については以下のホームページをご覧ください。

<http://www.bk.mufg.jp/info/moneylender/index.html> (三菱東京UFJ銀行)

<http://www.tr.mufg.jp/ippan/about/sashou.html> (三菱UFJ信託銀行)

三菱東京UFJ銀行

キャッシュカード・通帳などの盗難・紛失に伴う
取引停止のご連絡先

0120-544-565 24時間 365日

● サービスによって一部ご利用いただけない時間帯がございます

三菱UFJ信託銀行

キャッシュカード、通帳、証書、印鑑などを紛失した場合

0120-222-700 24時間 365日

● サービスによって一部ご利用いただけない時間帯がございます

もしもの
ときは……

カラダもおサイフも健康に 家計と医療の 気になる関係



監修
竹下 さくら

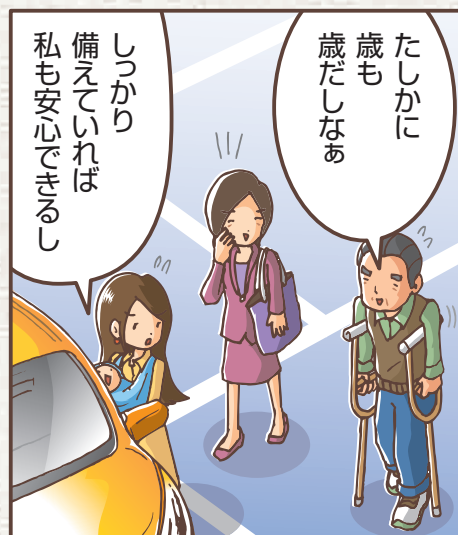
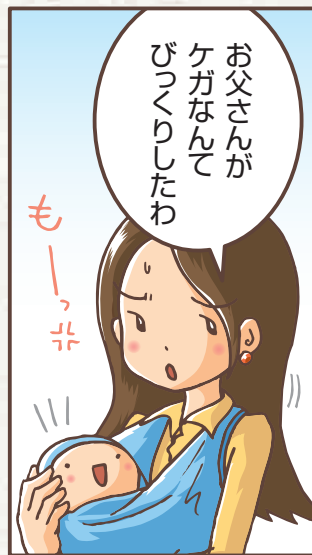
たけした

フィナンシャルプランナー（CFP）。保険会社を経て平成10年より独立。現在は、主に個人のコンサルティングを行うかたわら、講演・執筆活動なども行う。



家計のなかで、つい忘れがちになってしまう「医療費」。医療費の多くは公的な医療保険でまかなえるとはいえ、家族のおサイフにとっては大きな負担です。上手に備えて、家計もカラダも健やかでいたいですね。

医療費ってどのくらい？



クイズ!
家計と医療 ①

入院自己負担金の総額、平均するとどれくらい？

①約10万円 ②約20万円 ③約30万円

(答えは左ページをチェック!)

健

康に過ごしていると、つい忘れがちになつてしまうのが医療費への意識です。いざ病気になる

つたりケガをしたりすると、思いがけない入院・手術の費用が家計を圧迫することがあります。

医療費が家計に大きな影響を及ぼすようになるのは、主に四十代以降です。一人あたりの医療費（公的医療保険の負担を含む）をみると、四十五歳からは一年間の平均金額は二十五万円を超え、その後も上昇傾向にあります。

特に大きな負担となるのが入院費用です。病気別にみると「三大生活習慣病（がん、心疾患、脳血管疾患）」による長期入院が目立ちます。厚生労働省の調査によれば、三大生活習慣病での平均入院日数は三七・五日。三大生活習慣病を中心に、医療費負担に

備えておくと安心です。

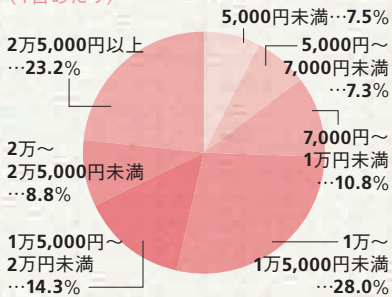
病気やケガで治療を受ける場合、一般的には公的医療保険で七割が負担されるので（七割負担は小学校入学～六十九歳まで）、病院の窓口で支払う金額は、実際にかかった医療費の一部分でよいことになっていきます。この部分への対策をとっておく必要があります。

また、入院となると治療費以外にも、差額ベッド代（条件の良い病室を希望して入院する場合などの大部屋との差額料金）や見舞う家族の交通費など自己負担が発生し、思いのほか出費がかさみます（下図参照）。貯蓄を大きく取り崩さず、家計への負担を軽くするような対策が大切になるのです。

では、その増える医療費への備えをどうしたらいいのか、みていきましょう。

治療費だけじゃない！ 入院時の自己負担もチェック

入院時の自己負担金* (1日あたり)

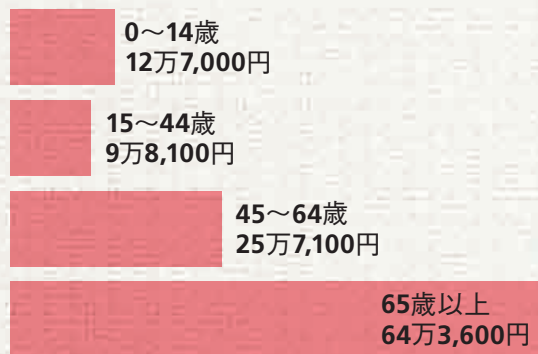


治療費以外の 自己負担の例

- 入院時の食事代の一部
- 差額ベッド代
- 先進医療の技術料
- 見舞い時の家族の交通費
- 見舞い客への謝礼（快気祝）など

出典／生命保険文化センター「生活保障に関する調査」平成19年度

年代別 一人あたりの 医療費(公的医療保険の負担を含む)



出典／厚生労働省「平成18年度国民医療費の概況」



1日平均にすると、
約2万円の負担に
なるわね



今は健康でも、
「これまでと同じ」と
思ってちゃ
いけないんだなあ

答え：③約30万円*

過去5年間に入院した人の入院費用の自己負担金の総額は、1回あたり約30万円。治療費以外の自己負担金も含めて、医療費を考える必要があります。

出典／生命保険文化センター「生活保障に関する調査」平成19年度

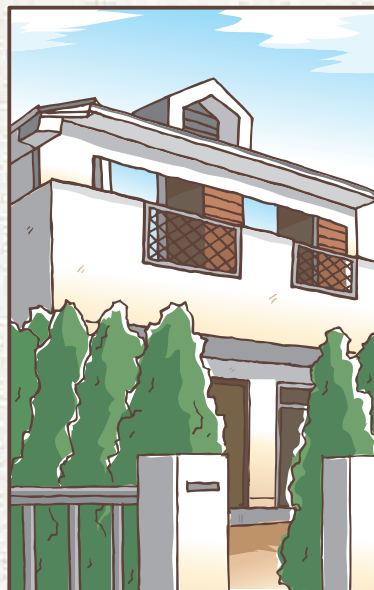
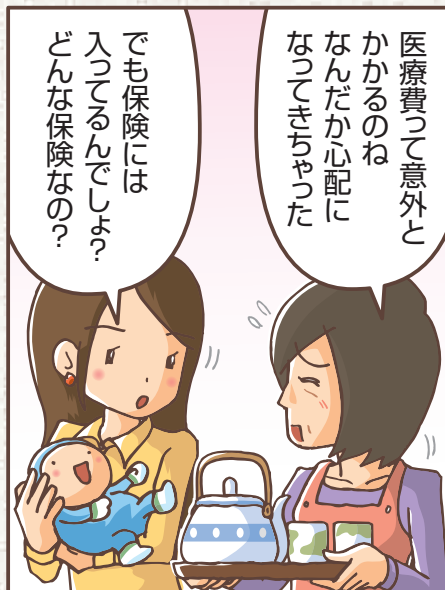
*調査時点から過去5年間に入院し、自己負担金を支払った人の集計から算出。食事代や差額ベッド代などを含む。高額療養費制度による払い戻し前の平均。

おさえておきたい

医療に関する保険のキホン

医療費に賢く備えるには、保険とのつきあいが欠かせません。
ここでは、医療関連の保険について、みていきましょう。

医療関係の保険にはどんなものがある？



医療保険の多くは、何日入院しても
無制限で入院給付金が支給される？

①○ ②×

(答えは左ページをチェック!)



つ、いくら必要にな
るかわからない医療
費に備えるには、「医

療保険」の活用が有効です。

医療保険は病気やケガで入院したり、所定の手術を受けた場合に給付金が受け取れる保険のこと。ほぼ共通している給付の内容は、疾病入院給付金（病気で入院したとき）、災害入院給付金（災害や事故によるケガで入院したとき）、手術給付金（病気やケガで所定の手術を受けたとき）の三つです。医療に対する保障を主契約としているため、死亡保険金は一般的に少額なのが特徴です。

医療費が高額になりがちな三大生活習慣病に備える医療保険もあります。代表的なものが「がん保険」で、がんによる入院時の給付金が入院日数の制限なしに受け取れるものなど、がん治療への保障が

特に手厚くなっています。同様に、女性特有の病気など、保障の範囲を特定の病気に限定することで保険料を安く、保障を充実させた医療保険もあります。

最近では、医療技術の進歩に伴い、かつては一週間程度の入院が必要だった治療が二〜三日の入院で済んだり、がんなどでも入院せずに通院治療を行う場合もあります。これらに対応して、「通院給付金」の付いたがん保険など、新しい商品が生まれているのです。

ところで、どれくらい入院期間から入院給付金を受け取れるかは、商品によって異なります。現在は日帰り入院から保障するタイプが主流になっていますが、平成十三年以前の商品では「五日型」が多いので、短期入院の保障が必要な方は注意してください。

入院給付金の対象となる日数の例

●5日型（平成13年以前はほとんどのタイプ）

継続して5日以上入院したとき、5日目から給付金が受け取れる。

●1泊2日型（平成13年以降に登場）

継続して2日以上入院したとき、1日目から給付金が受け取れる。日帰り入院では受け取れない。

●日帰り入院型（平成14年以降に登場）

入院1日目から給付金が受け取れる。日帰り入院にも対応。

医療保険・がん保険の最新事情

日帰り入院から保障

「日帰り手術での病室使用」「深夜に緊急入院し、その日の夕方には退院」といったケースにも対応します。

女性疾病、7大疾病などに対応

女性特有の病気やがんといった「女性疾病」に対応したもの、3大生活習慣病に糖尿病など4つの生活習慣病を加えた「7大疾病」に備えるものなど、ニーズに応える商品が増えています。

自由診療・先進医療を保障

研究中の新しい治療法などには公的医療保険が適用されませんが、このような治療を受けることを自由診療といいます。このうち、がん治療の医療費を保障する保険も登場しています。また、自由診療だった治療法が厚生労働省の承認を受けると、先進医療として認定されますが、先進医療にかかる費用も公的医療保険が適用されません。この医療費を保障する保険も登場し人気を集めています。



今回の入院で給付金が出なかった理由がわかったぞ



頼りになりそうな医療保険が増えているのね

答え：②×

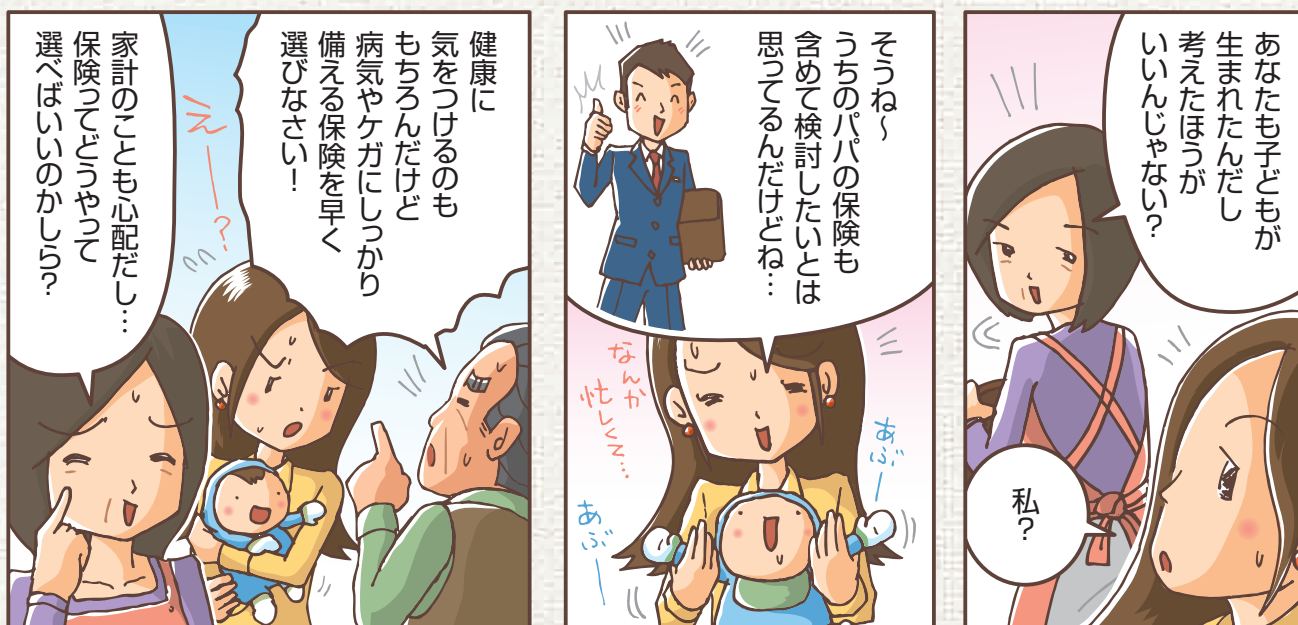
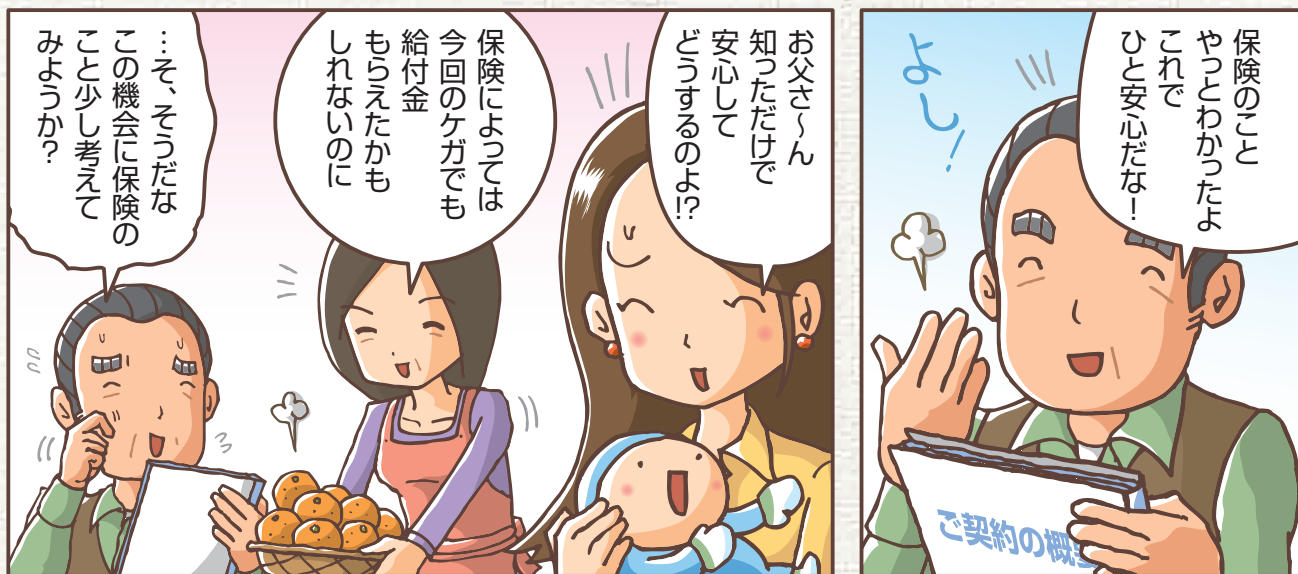
入院給付金支給日数は、上限が60日・90日・120日・無制限など、加入する保険の種類によってさまざまです。

家計をサポートする

自分にぴったりの保険の選び方

さまざまな種類がある保険商品。
保険料を節約しながら、ケガや病気に十分備えるためには、
どのような選び方をすればいいのでしょうか？

保険選びどうしたらいい？



加入している医療保険の1日あたりの
入院給付金の平均は?
①約5,000円 ②約1万円 ③約2万円
(答えは左ページをチェック!)

万 一の場合の備えである保険は、ライフステージによって必要な保障内容が変わります。例えば、三大生活習慣病などで医療費が上昇しがちな四十代は、自分の健康状態を再チェックして、保険を再検討する時期といえるでしょう。結婚・出産や子どもが独立したときなど、家族構成が大きく変わる時期も、家族で保障内容を確認するよい機会です。最近では、働く女性や主婦の方が個別に医療保険に入るケースが増えています。子育て中のお母さんの入院は家計に大きな影響を与えますし、四十代からは乳がんや子宮筋腫などの女性ならではの病気への対策もかかせません。さらに、女性は統計的に男性よりも長生きする可能性が高いので、ご主人の契約に特約の形で医療保障を付けている場

銀行や信託銀行の窓口で、保険の相談ができるのをご存じですか？ 例えば三菱東京UFJ銀行では、全国約400店舗の窓口で保険のプロが無料でご相談にのっています。保険以外のお金のことでもあわせてアドバイスさせていただきますので、お気軽にお越しください。

合は、途中で保障がなくなってしまうこともあり得ます。医療保険を選ぶ際は、「一日あたりの入院保障金額」「気になる病気は何か」「保障期間をいつまでにするか」などを検討し、ご自身にあったプランを選びたいものです。自分にあった保険を上手に選ぶことで、ケガや病気に備えることはもちろん、家計にも優しい医療費対策をとりたいたいですね。選び方に迷ったら、保険のプロに相談してみてくださいかがでしょうか。

医療保険

チェック&アドバイス

- 昔入った保険に入りっぱなし…
→必要な保障は時とともに変化するもの。いま必要な保障にあわせて検討すれば、保険料負担が軽くなることもあります。
- 保険期間が何歳までかわからない
→5年・10年といった満期で更新していく「年満了タイプ」、60歳・80歳までなど一定の年齢が決まっている「歳満了タイプ」、一生涯保障が継続する「終身タイプ」があります。この機会にぜひ確認を！
- 妻や子どもの医療保障が夫の保険の特約で付いている
→夫の死亡とともに主契約が消滅するので、特約も同時に消滅することに。妻や子どもの医療保障もなくなってしまうので、個別の医療保険を検討してみても。
- 特約がたくさん付いている
→付けるだけ付けて、その内容を把握していないと、給付金の請求ができないことも。保険料のムダにもつながります。

ライフステージでチェック！

保険を確認するタイミング

●結婚／出産したら

守るべき家族が増え、家族の健康も意識しなくてはならないとき。男女問わず、おたがいのパートナーの将来を考えて、医療保険を考える時期です。

●住宅を購入したら

住宅ローンの返済途中で死亡・高度障害になった場合に生命保険会社が住宅ローン残高を支払う「団体信用生命保険」には、病気やケガの保障がありません。万一の病気やケガへの備えも大切です。

●子どもが独立したら

保障が必要な相手は基本的に配偶者だけになるため、高額な死亡保障は不要に。死亡保障を減額したぶん、医療保険や介護保険を手厚くすることを検討してみても？

答え：②約1万円

疾病入院給付金日額の平均は、男性が1万984円、女性が8,472円。入院時の自己負担金の日額の平均が約2万円なので、その半分程度の給付金を設定している人が多いようです。

出典／生命保険文化センター「生活保障に関する調査」平成19年度

世界の街から
M U F G

バハレーン編

三菱東京UFJ銀行バハレーン支店



上：15世紀ごろ築かれたというバハレーン要塞。
左：郊外の村に残る古墳。国全体に1～2万の古墳があり、なかには紀元前3000年ごろのもの。

いにしえ 古の魅力 あふれる国

世界四十カ国以上に広がるM U F Gの海外拠点網。このコーナーでは、海外拠点のスタツフが拠点のある街の魅力をご紹介します。

バハレーンは
こんな国

トレジャリー課
リーナ



バハレーンは日本人にはあまりなじみのない国ですが、この国は実は日本と同じ島国で、アラビア湾内に位置しています。

文明の歴史は古く、古墳群など紀元前からの遺跡も多く残っています。また、世界遺産にも登録されているバハレーン要塞の場所には、かつてメソポタミア文明と同じころに栄えた都市ディルムンがあったという説も。

首都マナーマには昔ながらの「スーク」（商店街）があり、日に五度お祈りの時間を知らせる「アザーン」（朗詠）が流れ、街はエキゾチックなムードに包まれています。周辺の国と比べてイスラム教の戒律に柔軟なため、お酒が飲めるレストランや映画館などの娯楽施設が充実。そのため週末には、隣国から大勢の人が訪れます。



上：海を望む丘に建つ、15世紀建造のアラード要塞。夜は美しくライトアップされる。
左：7世紀ごろ建てられたアル・ハミース・モスク。この地域で最も古いモスクのひとつ。



首都はマナーマ。人工島を含めて約40の島で構成され、国土の総面積は約720平方キロメートル（奄美大島とほぼ同じ）。人口約104万人。国民の大半はイスラム教徒だが信仰の自由が認められている

バハレーン 観光ニュース

イスラム文化が味わえる グランド・モスクの魅力

イスラム教徒が礼拝を行う寺院のことを「モスク」といいます。



7000人を収容できる
バハレーン最大のモスク。



会計総務課
ファルダン

おすすめの見どころ



水源の見あたらない砂漠の真ん中に立つ不思議な木。それゆえ「エデンの園」に植えられていた「生命の木」ではないかという説も。



マナーマ市のスーク（商店街）には金製品を扱う専門店も多い。



隣国サウジアラビアへとつながる海上道路 キング・ファハド・コーズウェイ。

も見学ができる数少ないモスクです。内部にはドーム天井のステンドグラスや美しい回廊など、さまざまな見どころがあり、男性は「ソープ」、女性には「アバヤ」という民族衣装を着て見学ができます。時間帯によっては礼拝の様子を見られることも。イスラム文化について深く知ることができる観光スポットとして人気を集めています。

みなさんはバハレーンの料理と聞いて、どんなものを思い浮かべますか？ 肉を串に刺して焼いたケバブや、何十種類もある小皿料理などがアラビア料理の定番ですが、魚や肉の炊き込みごはんなど伝統的な「天皿料理」もよく食卓に並びます。これは、バハレー



鶏肉と野菜の炊き込みごはん「チキンマチブース」。

ひとつの大皿を囲む バハレーン伝統の料理

みなさんはバハレーンの料理と聞いて、どんなものを思い浮かべますか？ 肉を串に刺して焼いたケバブや、何十種類もある小皿料理などがアラビア料理の定番ですが、魚や肉の炊き込みごはんなど伝統的な「天皿料理」もよく食卓に並びます。これは、バハレーンの人々の、大家族が集まって食事をする古からの風習に由来するものです。

バハレーン
支店を
ご紹介します！



バハレーン支店は、昭和五十五年に開設された現地の邦銀のなかでは最も歴史のある支店です。貸出残高の98%は非日系の地場企業向けなど、現地に根ざして営業基盤を広げてきました。平成二十一年七月には国家的事業として建てられたバハレーン金融センターのシンボル、バハレーン・フィナンシャル・ハーバーに移転。発展を続けるこの国との関係をより深めています。

MUFGからの
お知らせ

MUFG インフォメーション

MUFGの最近のトピックスをご紹介します。

「メインバンクプラス」誕生

平成二十二年一月十日、三菱東京UFJ銀行は、個人のお客さま向けの主力サービスである「メインバンク」総合サービスの内容を刷新し、名称もあらたに「メインバンク プラス」としてスタートしました。

「メインバンクプラス」では、お客さまからいただいたご意見を踏まえ、簡単に分かりやすいサービスをめざして、優遇内容の改廃などを行いました。また、インターネットバンキングでの他行あて振込手数料優遇サービスの追加や、優遇が適用される取引条件

に給与や年金の受け取りを追加するなどサービスを充実させました。

なお、平成二十二年一月九日時点で、「メインバンク」総合サービスをご利用中のお客さまは、自動的に新サービスへ移行されます。

詳しくは、

お近くの支店、または下記ホームページをご覧ください。か、コールセンターまでお問い合わせください。

Main Bank
PLUS

三菱東京UFJ銀行ホームページ

http://www.bk.mufg.jp/info/091001_mb/index.html

三菱東京UFJ銀行コールセンター

0120-860-777(毎日9:00 ~ 21:00)

モルガン・スタンレーとの 日本における 証券会社の統合について

平成二十一年十一月、MUFGとモルガン・スタンレーは、MUFGの証券会社である三菱UFJ証券と、モルガン・スタンレーの日本法人であるモルガン・スタンレー証券の統合に関し、平成二十二年五月を目処にあらたに二つの共同出資会社を設立することで合意しました。

統合により誕生する「三菱UFJモルガン・スタンレー証券」と

「モルガン・スタンレーMUFG証券」の二社は、両社のネットワークを活用し緊密に連携することにより、世界でトップクラスの証券業務や投資銀行サービスをご提供し、お客さまの幅広いニーズに一層的確にお応えしていきます。

新会社「三菱UFJモルガン・スタンレー証券」は、従来の三菱UFJ証券のサービスに加えて、モルガン・スタンレーのグローバルな商品・サービスを個人、法人のお客さまにご提供していきます。

ユニオンバンク、 新ロゴでの 営業をスタート

平成二十一年七月、MUFJの子会社で米国商業銀行であるユニオンバンク（以下UB）が、新しいロゴでの営業を開始しました。

UBは、米国カリフォルニア州を中心に約三百三十の支店を構え、日系企業との取引のみならず、米国の大企業取引から個人取引、信託業務まで幅広い業務を行っています。平成二十年十二月には、全米での認知度を高めるために商

号を変更しました（旧行名…ユニオン・バンク・オブ・カリフォルニア）。新しいロゴは、UBの頭文字であるとともに、英語で「you」（あなた）お客さま）を意味する「U」の文字を表しています。

UBでは、新しくなったロゴのもと、これまで以上に地域社会やお客さま一人ひとりに合ったサービスを提供していきます。



「環境技術マッチング 商談会」開催

三菱東京UFJ銀行は、平成二十一年八月、「環境技術」に特化した商談会を東京で開催しました。環境問題への社会的な関心が高まるなか、平成二十二年四月の改正省エネルギー法の施行に向けて、省エネルギーや水処理などの環境技術に対する企業のニーズは今後ますます高まることが予想されます。

今回の商談会では、独自の高い環境技術を持つ中堅・中小企業のお取引先と、さまざまな環境技術を組み

合わせて二酸化炭素の排出量削減や省エネルギー化の実現などをめざす電機メーカーや建設会社などのお取引先との紹介を行いました。当日は六十五社のお客さまにご参加いただき、百件を超える商談が行われました。

同行では、今後も国内外のネットワーク（お取引先のご紹介）に取り組み、お客さまの経営課題の解決やあらたな事業展開を支援していきます。



三菱東京UFJ銀行 デュッセルドルフ支店（ドイツ） 開設五十周年

デュッセルドルフ支店は、昭和三十四年、同地への日系企業の本格的な進出に先駆けて開設されました。その後、産業立地面での魅力から日系企業の進出が加速、現在のデュッセルドルフ市は、日系企業約五百社、在留邦人約一万一千人の「欧州屈指の日系企業集積地」へと発展しています。同店は、開設以来五十年にわたり、ドイツ全域の千社を超えるお客さまにさまざまな金融サービスを

提供し、事業展開をサポートしてきました。

平成二十一年十月には、これまでご支援をいただいた地元ドイツ社会、日系社会を代表する各機関、団体やドイツ全域のお客さまなどの関係者約二百名の方々にご参加いただき、五十周年記念感謝会を開催しました。



開設当時のデュッセルドルフ支店



現在のデュッセルドルフ支店

英国資産運用会社 アバディーン社との 連携を強化

三菱UFJ信託銀行は、平成二十年十月に資本・業務提携した英国の大手資産運用会社アバディーン・アセット・マネジメント社との連携を強化しています。平成二十一年三月から提携第一弾として、同社が運用する新興国株式に投資する商品を国内の年金基金などのお客さまに提供しているほか、同年九月からは提携第二弾として、新興国を含めた世界の株式に投資する新商品を販売し

ています。

また、平成二十一年九月には、同社と共同で法人のお客さま向けに「資産運用セミナー」を東京・大阪で開催し、最近の投資家動向や運用環境、新興国株式を中心とする今後の株式投資に関して社内外の講師が講演を行いました。

三菱UFJ信託銀行では、今後も同社との連携を強化し、お客さまのグローバルな運用ニーズにお応えしていきます。



MUFGからの お知らせ

社会とともに

MUFGグループは、「地球環境問題への対応」と「次世代社会の担い手育成」に重点を置いて、社会貢献活動に取り組んでいます。その一例をご紹介します。



就業体験プログラム 「ジョブシャドウ」を実施

平成二十一年七月、MUFGは、ジュニア・アチーブメント日本、東京都教育委員会と共同で、今回で三回目

となる「ジョブシャドウ」を実施しました。「ジョブシャドウ」とは、世界最大の経済教育NPO団体「ジュニア・アチーブメント」が米国を中心にを行っている中学生・高校生向けの教育プログラムです。子どもたちが、仕事をしている人と「影」のように一緒に行動し、仕事の楽しさや厳しさを体験するもので、今後の進路や将来の職業選択に役立てることを目的としています。

当日は、東京都教育委員会が公募した都立高校生百六名が、三菱UFJフィナンシャル・グループ、三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJ証券、三菱UFJニコス、三菱UFJリースの各本部に分かれ、従業員と一緒に会議に出席するなど、仕事の現場を体験しました。参加した生徒たちからは、「進路を考える上で大変勉強になった」などの感想が寄せられました。



三菱UFJ信託銀行 「ピーターラビット」 「未来へつなぐ」森

平成二十一年五月、三菱UFJ信託銀行は、埼玉県、長瀬町と共同で、長瀬町宝登山^{ほとさん}山内にある共有林の森林づくりに関しての協定を結びました。今後六年にわたり植樹や下草刈りなどを行います。

同社のイメージキャラクターであるピーターラビット^{ピーターラビット}をシンボルとしたこの森の名前には、豊かな自然環境を守り、次世代につないでいきたいとの想いを込めています。



同年十月に実施した第一回植樹では、三菱UFJ信託銀行の従業員やその家族百八名が参加し、約五百本の苗木を植えました。



MUFGのホームページでは、MUFGグループの社会貢献活動はもちろん、社会的な課題に取り組み企業や団体の活動を紹介する、MUFGグループ提供のテレビ番組「未来へのおくりもの」の動画もご覧いただけます。



社会とともに 映像ライブラリー
<http://www.mufg.jp/csr/movies/>

「MUFG株主倶楽部」のご紹介

「MUFG株主倶楽部」は、株主の皆さまにMUFGを末永くご支援いただきたいとの思いからスタートした株主優待制度です。平成22年のご優待サービス*の概要は以下のとおりです。

*平成21年9月30日が基準日です。基準日時点での当社株主名簿上に100株以上保有と記載された株主さまが対象です。

■ ピーターラビット™ オリジナルグッズプレゼント

三菱UFJ信託銀行がイメージキャラクターとして採用しているピーターラビット™のオリジナルグッズを、お申し込みいただいた株主さまにもれなくプレゼント（お持ちの株数に応じて下記からひとつを選択）。



オリジナルバス&フェイスタオルセット

100株以上1,000株未満

- A オリジナルフェイスタオル2枚セット
- B オリジナル小物入れ



※写真や小物はありません。

オリジナル小物入れ&写真立て

1,000株以上

- C オリジナルバス&フェイスタオルセット
- D オリジナル小物入れ&写真立て

■ 金融サービスメニュー（個人株主さま向け）

グループ会社のサービスを中心に、さまざまなメニューをご用意しています。ご優待クーポン券1枚につき、下記からひとつをお選びいただけます（重複利用可）。

- 1 三菱東京UFJ銀行のスーパー定期1年物金利優遇
- 2 三菱UFJ信託銀行のスーパー定期2年物金利優遇
- 3 ワールドカレンシーショップの外貨両替レート優遇
- 4 三菱UFJ信託銀行の遺言信託取扱手数料割引
- 5 三菱UFJ信託銀行の「資産の健康診断サービス」手数料割引
- 6 三菱UFJ証券の国内株式等売買委託手数料割引
- 7 三菱UFJ不動産販売の不動産仲介手数料割引

ご優待クーポン券枚数

500株以上…1枚 1,000株以上…2枚 2,000株以上…3枚

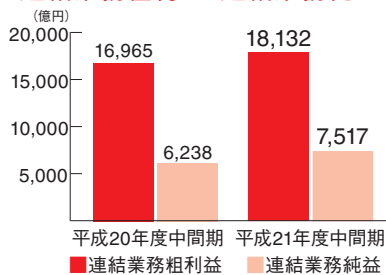
法人株主さまには別途メニューをご用意しています。詳細については、ホームページをご覧ください。
<http://www.mufg.jp/investors/programs/>

平成21年度 中間期の業績について

決算のポイント

- 連結中間純利益は、資金利益を中心とする業務粗利益の増加や経費の減少および株式等関係損益の改善などから、前年同期比489億円増益の1,409億円
- 貸出金は、金融市場の正常化に伴う国内外法人貸出の減少により、平成20年度末比4.0兆円減少。一方、預金は、海外店預金の増加などにより平成20年度末比1.8兆円増加
- 連結自己資本比率は、平成20年度末比1.52ポイント上昇の13.29%

連結業務粗利益・連結業務純益



損益の状況

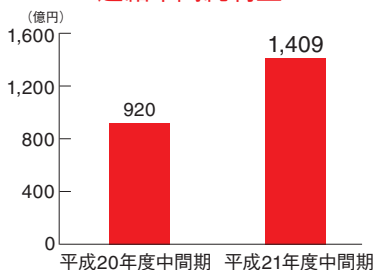
連結業務粗利益は、国内外の貸出収益や市場関連収益が堅調に推移したこと、昨年末に連結子会社化したアコムの収益が連結決算に反映されたことなどを主因に、前年同期比1,166億円増加の1兆8,132億円となりました。

営業費は、統合効果が現れてきたことに加え、グループを挙げて経費削減に取り組んだことから、前年同期比112億円減少の1兆614億円となりました。この結果、連結業務純益は前年同期比1,279億円増加の7,517億円となりました。

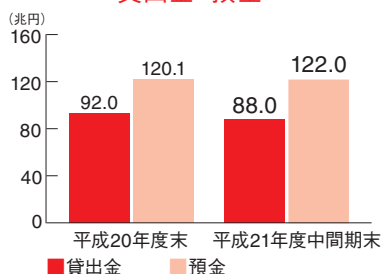
与信関係費用総額は、三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行の単体合算では減少しましたが、その他の連結子会社で増加したほかアコム連結化要因もあり、前年同期比1,093億円増加の4,442億円となりました。一方、株式等関係損益は、株式相場の好転に伴い前年同期比886億円改善し133億円の利益計上となりました。

以上の結果、連結中間純利益は前年同期比489億円増益の1,409億円となりました。

連結中間純利益



貸出金・預金

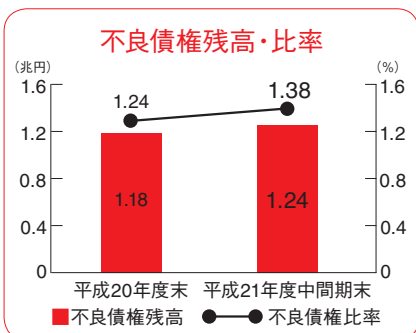


貸出金・預金の状況

貸出金は、社債や株式など直接金融市場の正常化に伴う国内外における法人貸出の減少を主因に平成20年度末比4.0兆円減少し、88.0兆円となりました。

預金は、海外店預金の大幅増加などにより平成20年度末比1.8兆円増加し、122.0兆円となりました。

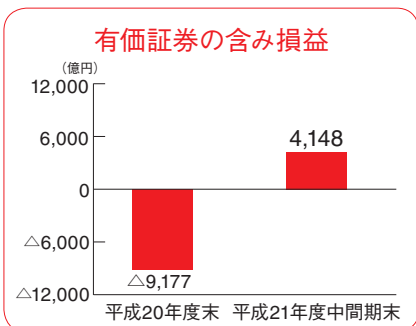
不良債権残高・比率の状況



不良債権残高*は、平成20年度末比0.05兆円増加の1.24兆円となりました。不良債権比率*は、平成20年度末比0.13ポイント上昇の1.38%となりましたが、引き続き低水準を維持しています。

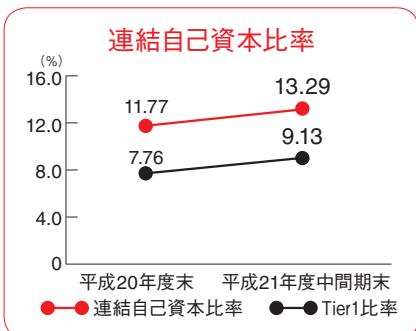
*三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の単体合算

有価証券含み損益の状況



株式相場の上昇による国内株式の評価損益改善を主因に、有価証券の含み損益（その他有価証券評価差額）は、平成20年度末比1兆3,326億円改善し、4,148億円の含み益となりました。

連結自己資本比率の状況



連結自己資本比率は、平成20年度末比1.52ポイント上昇し13.29%となりました。Tier1比率は1.36ポイント上昇し9.13%となりました。有価証券評価損が含み益に転じたほか、優先出資証券の発行などにより自己資本額が平成20年度末比1.47兆円増加したことが主な要因です。

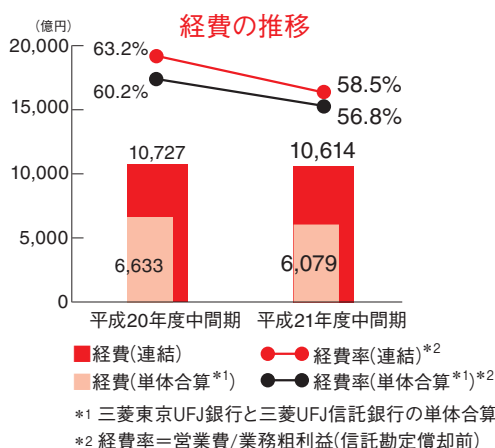
平成21年度中間期決算に関するQ&A

Q 経費（営業費）削減の状況について教えてください。

A 三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行単体合算の経費は、新システムへの移行完了による統合効果に加え、全社的に経費削減を推し進めたことなどにより、前年同期比553億円の減少となりました。

連結営業費も、グループを挙げて経費削減に取り組んだ結果、アコムの連結化にもかかわらず1兆614億円となり、前年同期比112億円減少しました。また、経费率（連結）も前年同期比4.6ポイント改善し58.5%となりました。

引き続き徹底した経営効率化に取り組んでいきます。



*1 三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の単体合算
*2 経费率=営業費/業務粗利益(信託勘定償却前)

(注) 業績説明に使用している計数は、各々単位未満を切り捨てて表示しています。従って、説明文中の増減数値とグラフの計数を加減計算した結果とが一致しないことがあります。

MUFGからの
お知らせ

MUFGのグループ総合力

リース

三菱UFJリース
東銀リース
日本ビジネスリース

カード・信販・消費者金融

三菱UFJニコス
菱信ディーシーカード
ジャルカード、ジャックス
アコム、モビット

住宅ローン業務

三菱UFJローンビジネス

地方銀行

池田泉州ホールディングス
中京銀行、大正銀行

システム

三菱総研DCS
三菱UFJインフォメーション
テクノロジー
エム・ユー・ビジネス・
エンジニアリング

調査・コンサルティング

三菱UFJリサーチ&
コンサルティング
三菱アセット・ブレインズ
三菱UFJトラスト投資工学研究所

確定拠出年金

日本確定拠出年金コンサルティング

ファクタリング

三菱UFJファクター

ベンチャーキャピタル

三菱UFJキャピタル
エム・ユー・ハンズオンキャピタル



MUFG

三菱UFJフィナンシャル・グループ

三菱東京UFJ銀行

三菱UFJ信託銀行

三菱UFJ証券

外貨両替

東京クレジットサービス
(ワールドカレンシーショップ)

債権管理・回収

エム・ユー・フロンティア債権回収

ファイナンス

東京合同ファイナンス
日本住宅無尽

ウェルスマネジメント

三菱UFJメリルリンチPB証券
三菱UFJ個人財務アドバイザーズ

不動産仲介

三菱UFJ不動産販売

資産管理

日本スタートラスト信託銀行

証券代行

日本シェアホルダーサービス

ネット証券

カブドットコム証券

モバイルネット銀行

じぶん銀行

ネット決済

ペイジェント

資産運用

三菱UFJ投信
国際投信投資顧問
エム・ユー投資顧問

海外

ユニオンバンク
三菱UFJセキュリティーズ
インターナショナル
BTMUキャピタル・
コーポレーション

平成21年10月1日現在

三菱UFJ証券株式会社

設立日	昭和23年3月4日	長期格付(平成21年12月末現在)	Aa2(Moody's)、AA(JCR)、 A+(R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内二丁目4番1号	URL	http://www.sc.mufg.jp/
電話	03(6213)8500(代表)		
資本金	655億円		

三菱UFJニコス株式会社

設立日	昭和26年6月7日	長期格付(平成21年12月末現在)	A1(Moody's)、AA-(JCR)、 A(R&I)
本店所在地	東京都文京区本郷三丁目33番5号	URL	http://www.cr.mufg.jp/
電話	03(3811)3111(代表)		
資本金	1,093億円		

三菱UFJリース株式会社

設立日	昭和46年4月12日	上場証券取引所(平成21年12月末現在)	東京、名古屋
本社所在地	東京都千代田区丸の内一丁目5番1号	長期格付(平成21年12月末現在)	A1(Moody's)、AA-(JCR)、 A+(R&I)
電話	03(6865)3000(代表)	URL	http://www.lf.mufg.jp/
資本金	331億円		

平成21年9月30日現在

MUFGのネットワーク

平成21年9月30日現在



(注) 拠点数は、三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJ証券の単純合計。
リテール…出張所を含む本支店。銀行、信託銀行は振込専用支店などのバーチャル店舗、ローン推進出張所、銀行代理業者などを除く。証券はお客さま向けカウンターを持たない営業拠点を除く。
法人…「法人営業オフィス」を含む。

グループ各社プロフィール

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ

設立日	平成13年4月2日	上場証券取引所 (平成21年12月末現在)	東京、大阪、名古屋、ニューヨーク
本社所在地	東京都千代田区丸の内二丁目7番1号	長期格付 (平成21年12月末現在)	AA-(JCR)、A(R&I)、A(S&P)
電話	03 (3240) 8111 (代表)	連結自己資本比率	13.29%
資本金	2兆1,365億円 (平成21年12月末現在)	URL	http://www.mufig.jp/

株式会社三菱東京UFJ銀行

設立日	大正8年8月15日(明治13年創業)	長期格付 (平成21年12月末現在)	Aa2(Moody's)、A+(S&P)、A(FITCH)、AA(JCR)、A+(R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内二丁目7番1号	連結自己資本比率	13.72%
電話	03 (3240) 1111 (代表)	URL	http://www.bk.mufig.jp/
資本金	1兆7,119億円 (平成21年12月末現在)		

三菱UFJ信託銀行株式会社

設立日	昭和2年3月10日	長期格付 (平成21年12月末現在)	Aa2*(Moody's)、A+(S&P)、A(FITCH)、AA(JCR)、A+(R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内一丁目4番5号	*は預金格付	
電話	03 (3212) 1211 (代表)	連結自己資本比率	14.82%
資本金	3,242億円	URL	http://www.tr.mufig.jp/



株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ 経営企画部 IR室
〒100-8330 東京都千代田区丸の内2-7-1
電話03(3240)8111(代表)
URL:<http://www.mufg.jp/>

平成22年1月発行
本誌はFSC認証紙、大豆インキを使用しています。

