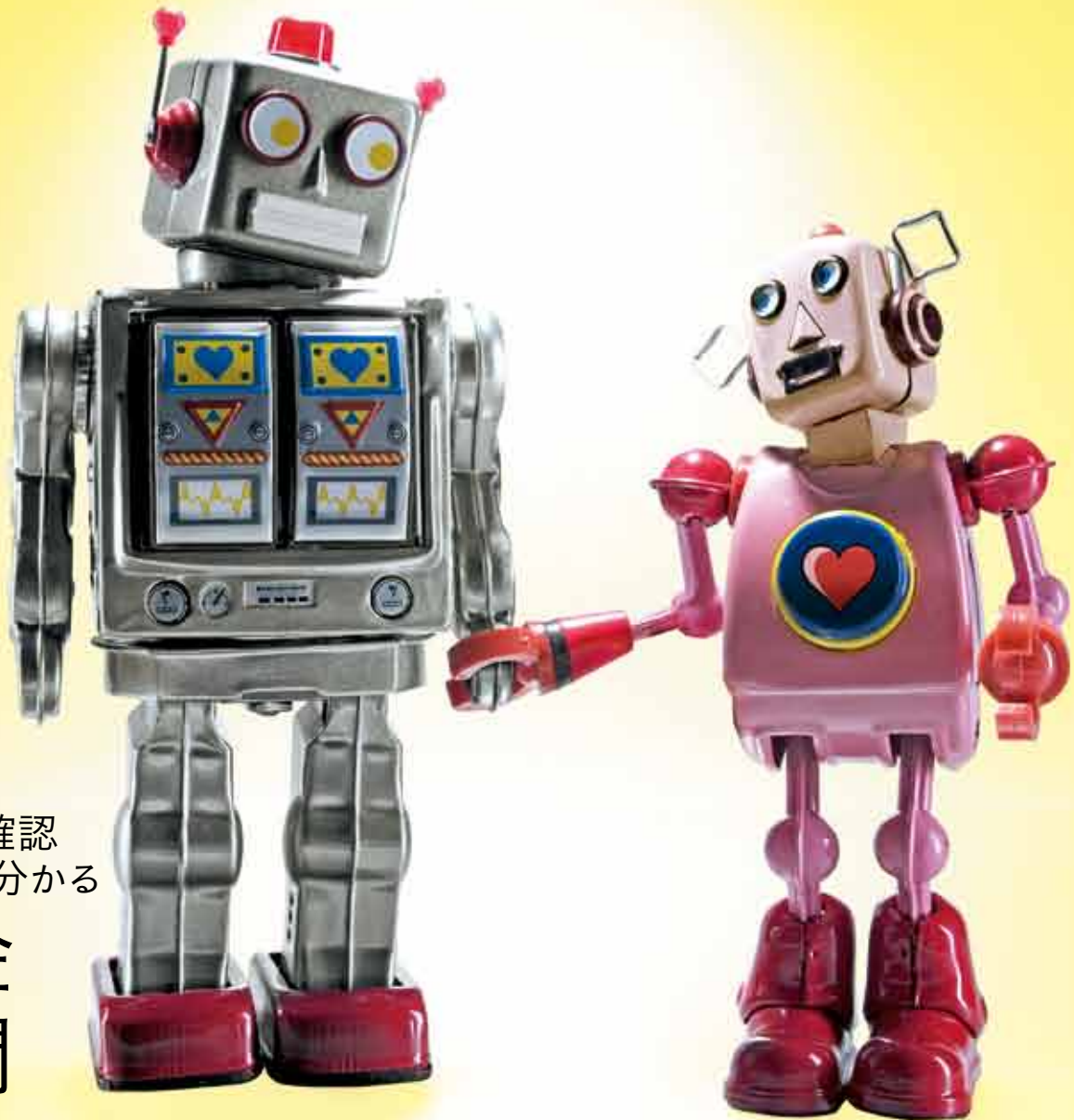


MUFG 10^号

のある暮らし *Quality for You*

第1特集 暮らしに届け、ぬくもりのわざ

ほっとテクノロジーいまみらい



第2特集

きちんと確認
基本から分かる

年金
入門

MUFGのある暮らし

10号

ディスクロージャー誌 2011 活用編

※平成22年度の詳細な財務データにつきましては、
「ディスクロージャー誌 2011 本編」をご覧ください。

平成23年7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
暮らしに届け、ぬくもりのわざ

ほっと テクノロジー いまみらい

04 達人に聞く わたしのほっとテクノロジー
(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 ほっとテクノロジー
未来型農業
知能ロボット
少年少女発明クラブ

12 MUFGと歩む
ライフステージ

16 やっぱり大切! 貯蓄の基本
「積立」を始めましょう

18 第2特集
きちんと確認
基本から分かる
年金入門

24 マネーのことがもっと分かる
金融経済教室 第1回

26 金融犯罪にご注意ください
ご家族を金融犯罪や悪質な
トラブルから守りましょう

28 世界の街からMUFG
[クアラルンプール編]
[メキシコシティ編]
[ジュネーブ編]

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22年度の業績について

38 MUFGの主な関連会社/
MUFGのネットワーク

このたびの震災で
被災された皆さまへ

このたびの東日本大震災で被災された
皆さまに謹んでお見舞い申し上げます。

MUFGグループでは、被災された
皆さまのお役にたてるよう、グループ
各社が一丸となって、全力を挙げて
取り組んでまいります。

皆さまの安全と一日も早い被災地の
復興を心からお祈り申し上げます。

平成二十三年七月

三菱UFJフィナンシャル・グループ



第1特集

暮らしに届け、ぬくもりのわざ

ほっとテクノロジー いまみらい

私たちの生活はさまざまな技術（テクノロジー）に支えられています。
その中には、暮らしを便利にするだけでなく安らぎやぬくもりを与え、
人の気持ちをほっとさせるものも。そんな技術の「いま」と「みらい」をご紹介します。



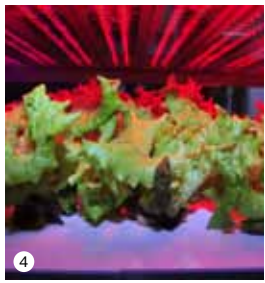
安全でおいしい野菜を食卓に LEDが照らす未来の農業

「いつでもおいしい野菜が作れたら」そんな想いから、玉川大学 学術研究所 生物機能開発研究センター 主任 渡邊博之教授の研究は始まりました。食感や味を変え、栄養価の高い野菜を作ることができ、LED（発光ダイオード）植物工場。未来の食生活を支える、新しい農業のカタチを取材しました。



1. 未来の農業について語る渡邊さん。2. 平成22年春に完成した最先端の研究棟。3. 研究棟の外観は、技術と芸術のコラボレーション。宇宙から飛来する光の波長を利用してLEDが光る。4. リーフレタスは赤い光を当てると葉が開き、甘みが増える。5. 野菜の成長を確かめながら、光の色を調節していく。6. 栽培目的に応じて、さまざまな波長の光が使われる。7. 未来の農業を担う学生たちに大きな期待が寄せられる。

ほっとテクノロジー 01
未来型農業



天候や自然環境に左右されずに、屋内で安全な野菜を安定的に作りたい。そんな志で、渡邊さんはLED（発光ダイオード）を光源とした植物栽培の研究を始めました。「わずか十畳の倉庫を借りて壁一面に断熱パネルを張り、はんだで一つひとつLEDランプを取り付けて植物栽培装置を作りました」と、当時を懐かしそうに振り返る渡邊さん。未来型農業の研究は、手作りの小さな装置から始まったのです。「当時はLEDランプ自体が高価なうえ、熱ですぐに劣化してしまい、現在の百倍近いコストがかかりました。とても実現は難しいと言われていましたが、劣化を防ぎつつパワーも維持するダイレクタ水冷システムを開発したことで、目標に大きく近づきました」。現在では、最新の設備が整った研究棟で、実用化に向けた本格的な研究が進められています。

植物の成長に必要な波長の光だけを当てることのできるLED植物工場では、農薬を使わずに、太陽光で育てるよりも短期間で収穫することができます。太陽光の下では収穫まで三カ月かかるリーフ



7

毎日おいしい野菜が食卓に並ぶ、そんな生活を支える技術です

レタスが、たった二週間で食べられる状態になるのです。さらに、成長に応じて当てる光の色を調整すると、食感や栄養分を変えることができるので、食育や医療にも役立てられると言います。

「甘みのある野菜なら、野菜が苦手な子どもたちにも食べやすい。おいしくて食べやすい野菜なら、野菜嫌いも解消できるでしょう。また、栄養分をコントロールすれば、食品から薬効成分を摂れるようにもなります。つまり、野菜が『食べる薬』になるのです」

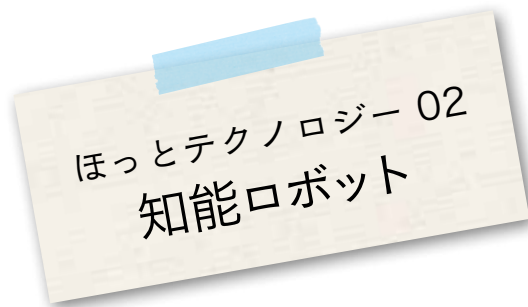
この技術をきっかけにして、日本の農業の競争力を高めていきたいと言う渡邊さん。「地球温暖化や人口増加により、食糧危機が世界的な問題になっています。これからは、今まで以上に安全な農作物を安定的に作っていかねければなりません。そのためには、人材も資金も技術も必要です。子どもたちがおいしい野菜を通じて農業に興味を持ち、未来型農業の担い手になってくれれば嬉しいですね」。日光も土もいららない新しい農業のカタチが、鮮やかなライトの下ですくすくと育っています。

知能ロボットが生み出す、 安らぎの笑顔、心のふれあい

「世界」の癒しロボット」として親しまれている、アザラシ型知能ロボット・パロ。パロの周りには自然と会話が生まれ、笑顔が広がっていきます。生みの親である産業技術総合研究所 知能システム研究部門 主任研究員 柴田崇徳さんの、「人と人をつなぐロボット」にこめた想いを伺いました。



1.パロは新生児とほぼ同じ大きさに設計されている。2.工房のある富山県南砺市は、井波彫刻や和紙といった伝統工芸が息づく町。3.工芸文化に精通した職人の手によって一体ずつ丁寧に作られる。4.自動車部品と同じ工場で作られる精巧な基板が、パロの知能を支える。5.パロのセラピー効果は海外のメディアにも注目されている。6.主任研究員の柴田さん。7.パロの周りに集まるお年寄りたち。パロをきっかけに、お年寄り同士の会話もはずむ。



クリッと開いた目に、フサフサとした毛並み。アザラシの形をしたパロは、人の心にはたらきかける知能ロボットです。生き物のように適応・協調・進化する新しい魅力を持ったロボットを作ることを見つけた柴田さん。長い研究の末に完成したのは、高精度センサーやマイクを内蔵したアザラシ型ロボット。聞いた言葉を学習・記憶する機能を持ち、声をかけたりなでたりすると、しっぽを振って鳴き声を出します。

パロは、ペットの代わりとしてだけでなく、医療・福祉施設でのセラピー用としても使われています。「動物と触れ合うことで心に癒しを得るアニマルセラピーは、世界でも注目されている療法です。しかし、安全や管理の面から、本物の動物を飼うのが難しい人もたくさんいます。そんなとき、パロがその役を担うのです」

その高い技術が世界でも認められ、今では三十を超える国の施設に導入されています。柴田さんのもとには、「お年寄り同士の会話が増えた」「自然と笑顔が広がるようになり、ますます介護にやりが



人と共生しながら、ロボットの新しい役割が生まれていきます

いを感じるようになった」と、各地から嬉しい報告が寄せられます。使う人の心をケアするだけでなく、よりよい福祉サービスの提供にもつながっているのです。

「長く安全に使ってもらえるよう、最先端の技術を取り入れて改良を重ねています。一緒に過ごし、関係を築くことで、使う人それぞれにとっての価値が生まれていてほしいですね」と語る柴田さん。職人が心をこめて作るパロは一体顔つきが異なり、手作業の温もりを感じられるように工夫されています。高度な知能システムと職人の技とが融合した、まさに技術の結晶なのです。

今後は、使われる場所やセラピーの目的に合わせてパロの「性格」を増やしていきたいと言います。

「私の夢は、人と人をつなぐ新しい役割を担えるロボットを作ることです。そのためには、心理学や芸術なども研究し、人の心をもっと深く知ることが大切だと思っています」

人の心に安らぎを与えるロボットの可能性は、笑顔とともに広がっていきます。

子どもと技術、未来をつなぐ 少年少女発明クラブ

大阪市日本橋少年少女発明クラブは、全国で二百以上を数える少年少女発明クラブの一つ。ここでは、発明家の卵たちが楽しみながら未来につながる技術に触れています。



1.協力してプログラミングに取り組む外山くんと後藤さん。
2.廣田くんの将来の夢は、人に役立つ発明をすること。ノートには、これまでの発明のメモがいっぱい。3.子どもたちの楽しそうな様子に、親も引き込まれる。4.本日の目標は、モーターを使ったロボットを作ること。「動いた!」と喜ぶ玉置くん。
5.最後に紙のお金で投票を行い、作ったロボットを評価し合う。
6.指導員の吉谷さん。7.自分のアイデアを、工夫しながら形にする藤井くんと別所くん。

ほっとテクノロジー 03
少年少女発明
クラブ

東京・秋葉原と並ぶ電気街として知られる大阪・日本橋の「でんでんタウン」。大阪市日本橋少年少女発明クラブは、さまざまな機械や電化製品が溢れるこの街で、毎月、活動しています。

「今日の目標は、モーターを使った簡単なロボットを作ることですが、クラブの最終目的は、毎年春に行われるロボカップジュニアジャパンへの出場です。ロボカップジュニアジャパンとは、サッカーなどの競技を通して、自作ロボットの技術を競い合う大会のこと。指導員たちの一番の望みは、大会までの体験を通じて、子どもたちが科学技術への興味を深めてくれることなんですよ」

そう話す指導員の吉谷さんが開講時に必ず子どもたちに伝えるのは、「これから発明の時間です」という言葉。これを聞いて子どもたちは、教えてもらうのではなく、自分で発想し、形にしなければならぬことに気づきます。そして、時間が経つにつれ子どもたちは発明に夢中。「カップの両脇に切れ込みを入れたら、バランスが取れるようになったんだよ!」と、



子どもたちを動かすのは、「楽しい!」という気持ち。それが一番大切です

獨創性のあるアイデアを誇らしげに教えてくれる子もいます。

「新しい独自のアイデアを指導員に申請すると、牛乳パックで作った百円がもらえるという特許申請もやっているんですよ。また、他人のアイデアを使うときは、そのお金を支払うことで、相手の権利が買えるという仕組みも取り入れています」(吉谷さん)

クラブでは、技術は生活を便利にするだけでなく、利益を生んで次の発明や研究の元手にできること、他人のアイデアを大切にすることも教えています。

ここから未来の発明家が育つといいですねと聞くと、「それも嬉しいですが、やっぱり発明は楽しいということが一番感じてほしいです。そして楽しさの中から、自分で考えることや知りたいと思うことを積極的に調べることに、友達と助け合うことなどを学んでくれれば嬉しいです」と吉谷さん。

発明クラブの活動は、ロボットを作るための知識や技術を教えるだけではありません。楽しい発明の時間を通して、自分から学ぶ力や協力する心を育てながら、子どもたちの未来を応援しています。

MUFGと歩むライフステージ

MUFGグループは、お客さまの生涯のパートナーとして、ライフプランに合わせた、あらゆるニーズにお応えする金融商品・サービスをご用意しています。

私たちに
ご相談ください。
MUFGグループ
をあげて
お手伝いします。



柳 繭子

三菱東京UFJ銀行 麹町支店

お客さまから何でも気軽に相談いただける身近な存在でありたいと思っています。いつも笑顔で、お客さま一人ひとりに合った分かりやすいご提案をめざしています。



高橋 真之助

三菱UFJ信託銀行 難波支店

お客さまのお話をしっかり伺うことで、ニーズに合ったご提案ができるよう心がけています。よりよいご提案のために、金融を含めた最新の情報は欠かさずチェックしています。



田中 千穂

三菱UFJモルガン・スタンレー証券 神戸支店

大切なご資産を、安心して任せていただける「誰よりも信頼できる担当者」になりたいと思います。お客さまのお役に立てるよう、おもてなしの気持ちを大事にしています。

データで見る ライフイベントに かかるお金の例

クレジットカード

三菱東京UFJ銀行

口座開設・
ネット取引・
積立

三菱UFJ信託銀行

三菱UFJモルガン・スタンレー証券



就職

銀行・信託・証券に加えて、
グループ各社が強みを持つ
商品・サービスをご用意しています。
その一例をご紹介します。

銀行でクレジットカードを作ったけど、
もう一枚違うブランドのカードも
欲しいな。できればゴールド
カードがいいけど...

三菱UFJニコスが発行
する二千元から持てるゴー
ルドカード「MUFGカー



三代 健太郎

三菱UFJニコス
会員営業部

お客さま一人ひとりのライフスタイルに合ったクレジットカードの活用方法をご提案しています。



子ども誕生

出産にかかる総費用の平均額は67万円

少子化の中、安産祈願や帯祝いなど、妊娠・出産にまつわるイベントを大切にしている傾向があります。

分娩・入院費用	39万円
出産準備品購入費用	15万円
内祝い(お祝い返し)費用	13万円
総支出額	67万円

※出典/リクルート「『赤すぐ』『妊すぐ』出産・育児トレンド調査2003」

結婚

結婚資金の平均額は、新郎新婦あわせて423万円

挙式、披露宴の費用だけでも326万円。さらに新生活に必要なものを準備すると、かなりのお金がかかります。

婚約(結納金や結婚記念品)	73万円
挙式・披露宴	326万円
新婚旅行	61万円
費用総額	423万円
親・親族からの資金援助	193万円
新生活の準備(家具や電化製品など)	110万円

※出典/結婚情報誌「ゼクシィ」(リクルート発行)「ゼクシィ結婚トレンド調査2010」「ゼクシィ新生活準備調査2010」より算出(各々単位未満四捨五入しています。また、各項目は費用が発生した人の平均額で、これらの合計と総額は一致しません)

保険



出産

資産形成



結婚

じぶん銀行なら、携帯電話やスマートフォン(高性能型携帯電話)を使って、いつでもどこでも「貯める・送る・ふやす・払う」の銀行取引ができます。振り込みなどを、家や外出先で簡単にできるのはネット銀行ならではの。こまめに口座残高や入出金明細もチェックできるので、家計の管理にも便利です。簡単な操作で定期預金も作成できます。

じぶん銀行

じぶん銀行 お客さまセンター
0120-926-111
(または03-6311-8003)
(通話料有料)
平日:9:00~20:00
土・日・祝日:9:00~17:00
(年中無休)
<http://www.jibunbank.co.jp/>



齋藤 歩

じぶん銀行 経営戦略部
お客さまの声を活かしながら、「便利さ」と「安全性」の両立をめざしたサービスの向上に取り組んでいます。

子どもが産まれて、育児に大忙し！
銀行で並んでいると
子どもがぐずってしまうので、
振り込みにも一苦労です…。

「ド」は、JCB、Visa、MasterCard、アメリカン・エキスプレス®から好きなブランドを選ぶことができます。また話題の中国銀聯カードもご利用しています。

三菱UFJニコス

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
<http://cr.muftg.jp/>

教育 教育資金は、すべて私立なら平均2,113万円

	学校活動費	学校外活動費	合計
幼稚園	79万円	29万円	108万円
小学校	497万円	339万円	836万円
中学校	284万円	87万円	371万円
高校	235万円	59万円	294万円
大学	488万円	16万円	504万円
総支出額	1,584万円	530万円	2,113万円

※出典【幼稚園～高校】文部科学省 平成20年度「子どもの学習費調査」学校種別支出項目の推移、【大学】独立行政法人日本学生支援機構 平成20年度「学生生活調査」居住形態別収入平均額及び学生生活費の内訳(大学・昼間部)より算出(各々単位未満四捨五入のため、これらの合計と総額は一致しません)

	学校活動費	学校外活動費	合計
幼稚園	29万円	17万円	46万円
小学校	59万円	126万円	185万円
中学校	53万円	92万円	144万円
高校	107万円	48万円	155万円
大学	227万円	14万円	241万円
総支出額	475万円	296万円	771万円

マイホーム購入

住宅購入資金の平均額は、マンションで3,772万円

●住宅購入に必要なお金の一例

マンション	3,772万円
一戸建て (土地取得費を含む)	3,559万円

※出典/独立行政法人 住宅金融支援機構 平成22年度「フラット35利用者調査」

リフォームローン

教育ローン

住宅ローン



三菱東京UFJ銀行



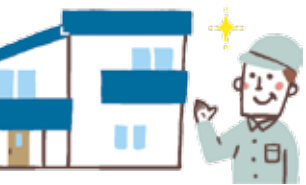
三菱UFJ信託銀行



三菱UFJモルガン・スタンレー証券

フリーローン

フリーローン



リフォーム



子どもの進学



マイホーム購入

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会社に相談することが大切です。



若菜 大輔

三菱UFJ不動産販売
本店営業部

一生ものの買い物である不動産。お客様の「思い」を大切にしたいサービスをめざしています。

今の家はちょっと不便…。子どもが独立したので、今後の生活を考え、住み替えを考えているんだけど。



カブドットコム証券では、株式・投資信託・外国為替証拠金取引(FX)などの幅広い商品を、ネット証券ならではの低い手数料でお取引いただけます。また、最先端の取引システムを、パソコン・携帯電話などいつでもお好きなときにご利用いただけます。サポートセンターがお客さまの快適なお取引をしっかりとお手伝いします。



カブドットコム証券
お客様サポートセンター
0120-390-390
平日:8:00~17:00
(土・日・祝日などを除く)
<http://kabu.com/>



田中 空見子

カブドットコム証券
営業推進室

安心して何でもご質問いただけるよう、はきはきと分かりやすいご案内を心がけています。

少しずつ資産運用を始めてみたいと考えています。できれば、手数料を抑えて…。



問い合わせ先一覧

三菱東京UFJ銀行
コールセンター
0120-860-777
(または03-5432-7324)
(通話料有料)
毎日:9:00~21:00
<http://www.bk.mufg.jp/>

三菱UFJ信託銀行
インフォメーションデスク
0120-349-250
(または044-287-3604)
(通話料有料)
平日・土・日:9:00~17:00
(祝日などを除く)
<http://www.tr.mufg.jp/>

三菱UFJモルガン・スタンレー証券
コールセンター(資料請求)
0120-5323-46
平日:9:00~17:00
(土・日・祝日などを除く)
<http://www.sc.mufg.jp/>

老後の生活費

夫婦2人のゆとりある
老後の生活費は
毎月約37万円

●夫婦2人の場合

夫婦2人の必要最低生活費 毎月約**22万円**

ゆとりのための追加資金 毎月約**14万円**

ゆとりある老後の生活費 毎月約**37万円**

60歳男性の平均余命(23年)で計算すると…
約37万円×12カ月×23年=約**1億円**

※出典/(公財)生命保険文化センター「平成22年度生活保障に関する調査」より算出(夫婦2人で老後生活を送る上で必要と考える費用。各々単位未満四捨五入のため、これらの合計と総額は一致しません)

遺言信託・
遺産整理

資産
運用



相続

セカンドライフ

東京クレジットサービスが運営する「外貨両替専門店ワールドカレンシーショップ」なら、取扱通貨は十八種類と豊富。駅の近くを中心に東名阪で三十三店舗を展開しています。十五時以降や土・日・祝日に開いている店舗もあり大変便利です。お勤め帰りやお買い物のついでに、お気軽にご利用ください。

外貨両替
ワールドカレンシーショップ
WORLD CURRENCY SHOP

東京クレジットサービス
ワールドカレンシー部
03-5275-7610
平日:9:00~17:00
(土・日・祝日などを除く)
各店舗の営業時間については下記ホームページをご覧ください。
<http://www.tokyo-card.co.jp/>



菊池 友里

ワールドカレンシーショップ
銀座コア店

旅行内容にあったご提案を通して、安心して旅行を楽しんでもらえるよう心がけています。

定年を迎えたので、夫婦で長期の海外旅行に行こうと思っています。現地でのお金の両替がスムーズにいくか不安です…。

三菱UFJ不動産販売は、全国に四十五店舗を展開するMUFJグループの総合不動産流通会社です。安全・安心なお取引のために、お客様さまのニーズに合わせたきめ細かなご提案を行います。

 三菱UFJ不動産販売

三菱UFJ不動産販売
0120-713-827
月~金:9:00~17:00
土:10:00~18:00
(日・祝日などを除く)
<http://www.sumai1.com/>

やっぱり大切！

貯蓄の基本

「積立」を始めましょう

資産形成をしていく上で基本になるのが積立です。とはいえ、「始め方が分からない」という方も多いようです。そこで、どうすれば積立がうまくいくのか、フィナンシャルプランナーの浅井秀一さんに伺いました。

ま

まず、どうして積立が必要なのか、考えてみましょう。

生涯の収入と支出の状況を下の図のように図式化してみると、「二生の中で、収支が赤字になりやすい時期は、大まかに三回ある」ということが分かります。

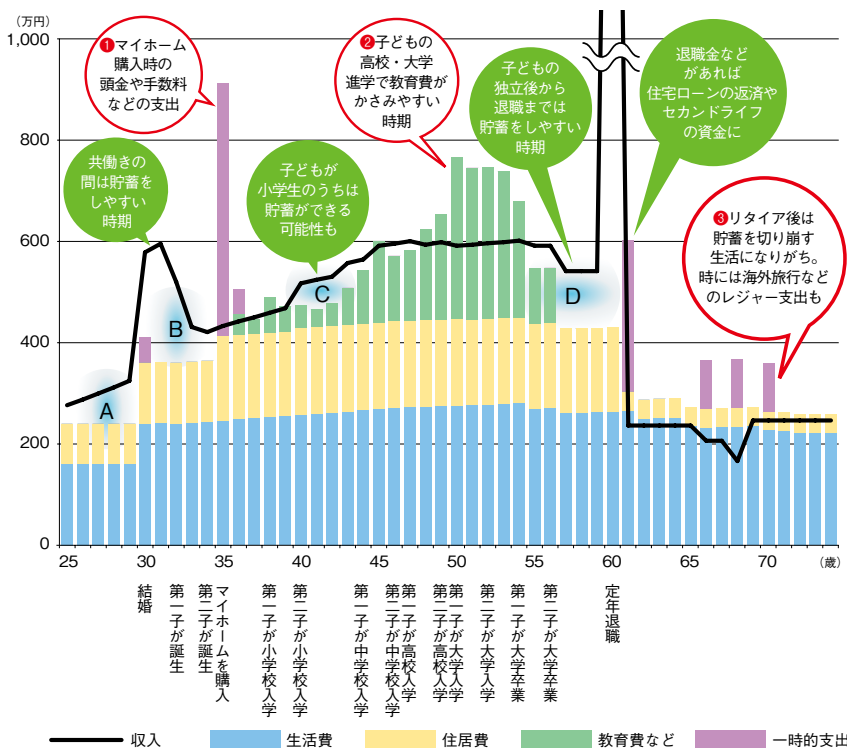
一つめは「マイホームを取得する時期」(下図①)で、頭金や取得時の諸費用などの大きな支出があります。二つめは「子どもの教育費がかさむ時期」(下図②)で、学校や塾、送りなどの費用がかかります。そして三つめが「リタイア後」(下図③)で、年金などの収入より支出が多くなるケースは少なくありません。また、この三つ以外にも、さまざまな理

由で、家計が赤字になることもあるでしょう。

このような家計の「赤字期」に備えるためには、収支にゆとりがある時期に貯蓄をしていくことが大切です。いわば、生涯における収支の凸凹をならして、できるだけ平準化しようというわけです。とはいえ、いきなり貯めるのは難しいものです。そこで有効な貯蓄の方法が積立です。

積立は、早くから始めるほどよいと言えますが、何歳だから遅いということはありません。これから積立を始める方は、左ページの手順を参考に、まず六カ月続けることを目標にしてみてください。そして長く続けて、積立を家計の習慣にしましょう。

家計の収支が赤字の時期(棒グラフが収入の線を超えている時期)に備えるには、家計に比較的ゆとりがある時期(下の図のA~Dの時期など)に貯蓄をしていくことが大切です



「積立」を上手に始める手順

1

貯蓄の目標額と期間から毎月の積立額を算出しましょう

まず、貯蓄の目標額を決め、その金額をどのくらいの期間で貯めるのかを考えましょう。例えば、マイホーム取得の頭金のために「十年後に三百万円」という具合です。それが決まったら、次は毎月の積立額を考えていきます。左の表は、目標額を百万円とした場合の、金利と期間ごとに見た毎月の積立額の目安です。目標額が二百万円なら毎月の積立額は二倍、三百万円なら三倍で計算してください。

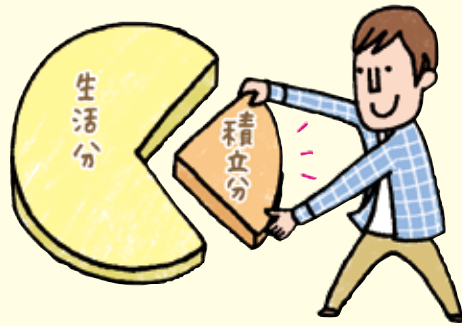
目標額 100万円の場合の毎月の積立額は？ (単位:円)

期間\金利	0.0%	0.02%	0.1%	1.0%	3.0%
1年	83,334	83,327	83,298	82,973	82,257
3年	27,778	27,771	27,744	27,437	26,765
5年	16,667	16,660	16,633	16,331	15,672
6年	13,889	13,883	13,856	13,554	12,901
7年	11,905	11,899	11,872	11,571	10,923
8年	10,417	10,410	10,384	10,084	9,441
9年	9,260	9,253	9,226	8,928	8,288
10年	8,334	8,327	8,300	8,002	7,367
15年	5,556	5,549	5,523	5,228	4,612
20年	4,167	4,160	4,134	3,842	3,244
25年	3,334	3,327	3,301	3,011	2,432

(金利は税引き前。積立額は20%の税金を考慮した金額で、1円未満は切り上げで表示)

2

「残り」ではなく積立を優先する習慣にしましょう



「使って余った分を積み立てていく」という方法では、計画的に貯めていくのは難しいものです。そこで、「毎月の収入があつたら、すぐに①で決めた積立額を差し引き、残りのお金で生活していく」という習慣にしましょう。つまり、積立を優先して家計を組み立てるのです。給与天引きや口座振替などを利用すると、習慣にしやすくなります。

また、収入がある間は、積立をできるだけ続けることが大切です。こうした積み重ねが、ゆとりあるセカンドライフにつながります。

3

積立ができる商品を見てみましょう

積立ができる商品といえば、各種の財形貯蓄(勤労者財産形成貯蓄)をはじめとする積立型預金(代表格ですが、株式や投資信託、保険商品などにも、積立ができるものがたくさんあります)。少額から積み立てられる商品も増えてきているので、目標額や使う時期などに応じて商品を使い分けることもしやすくなりました。「積立を始めよう」。そう思ったら、まず、金融機関の窓口などで相談してはいかがでしょうか。

積立ができる商品の例

預金

自動振替で積み立てられる定期預金・外貨預金など。

財形貯蓄(勤労者財産形成貯蓄)

勤務先に制度があれば、利用することも可能。一般財形貯蓄、財形住宅貯蓄、財形年金貯蓄の3種類。

投資信託

特定の投資信託を毎月一定額ずつ購入するタイプの商品。

株式

特定の株式を毎月一定額ずつ購入するタイプの商品。

保険

掛け捨てではなく、貯蓄機能がある保険。

積立は年齢を問わず大切

積立は、若いときだけでなく、年齢がいくつになっても大切です。それは、海外旅行などのレジャー資金はもちろん、子どものマイホーム取得や孫の教育資金の援助などで、まとまったお金が必要になるケースもあるからです。

また、相続で家族に残す財産がある場合は、相続税の資金も考えておくとういでしょう。金銭での納付が難しい場合には土地などの物で納める「物納」が特別に認められています。さまざまな手続きが必要になってしまいます。

こうしたことにも備えつつ、ゆとりあるセカンドライフを送るためにも、リタイア後もできるだけ積立を活用しましょう。



監修
浅井 秀一

あさい しゅういち

有限会社ストックアンドフロー代表取締役。大学在学中に学生初のフィナンシャルプランナーに。講演活動や新聞・雑誌の連載、書籍執筆などで活躍中。

基本から分かる 年金入門

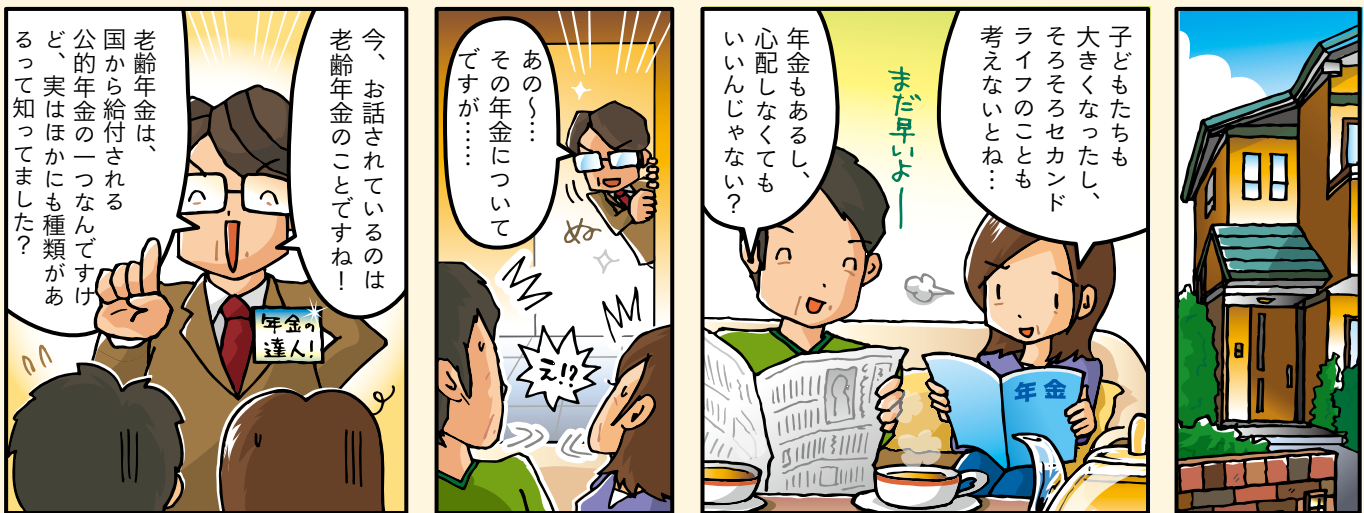
監修
馬養雅子
まがいまさこ



ファイナンシャルプランナーとして、資産運用やライフプランなどのコンサルティング業務を行う。共著に『私のもらえる年金額がよくわかる本』（中経出版）などがある。

子育てが終わるところから気になる老後の資金。
その柱となるのが年金です。あらためて年金の仕組みを確認し、
ご自身のご家族のセカンドライフについて考えてみましょう。

年金のこと、きちんと考えてみましょう！



支払われる年金は3種類

公的年金（国民年金、厚生年金など）から支払われる年金は、次の3種類です。

- 老齢年金：一定の年齢に達したら受け取れます。
- 障害年金：病気になったり事故でケガをした際、法令で定められた障害等級の程度に応じて受け取れます。
- 遺族年金：働き手が亡くなったとき、残された家族が受け取れます。






年金受給開始年齢の引き上げ

平成6年の法律改正で、老齢厚生年金の受給開始年齢（従来は60歳）が、男性は昭和16年、女性は昭和21年の4月2日以降に生まれた人から段階的に引き上げられています。平成12年にも改正があり、昭和36年(男性)・昭和41年(女性)4月2日以降に生まれた人の受給開始年齢は65歳になりました。

老齢年金

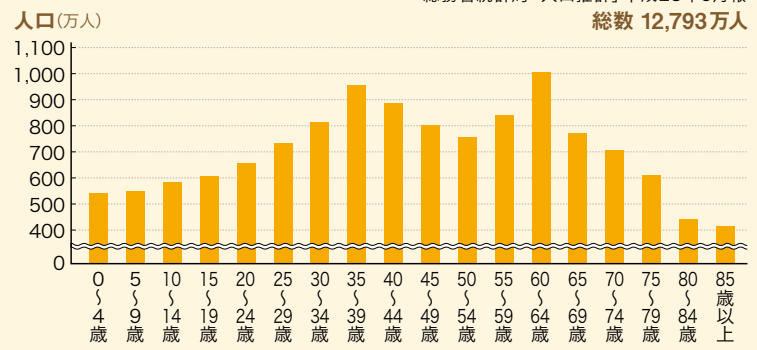
<h5>老齢基礎年金</h5> <p>国民年金の加入者（会社員などを含む）が納付した月数に応じた金額を受け取れます。</p>	<h5>老齢厚生年金</h5> <p>会社員などが、勤務した月数や受け取った報酬額に応じた金額を受け取れます。</p>
--	---




年齢別人口分布

若年世代の人口減少が続く一方、年金を受け取る人口が増えているため、従来通りの年齢での受給や、受給額を維持するのが難しくなっています。


総務省統計局「人口推計」平成23年5月報
総数 12,793万人



老齢基礎年金の受給は保険料を25年以上支払うことが必要

老齢基礎年金は、原則として国民年金保険料や厚生年金保険料を通算25年以上納めないとな受給できません。25年に満たない場合、一定の条件で追加納付が可能。受け取り時は年金事務所または市町村役場への手続きが必要です。

ところで…

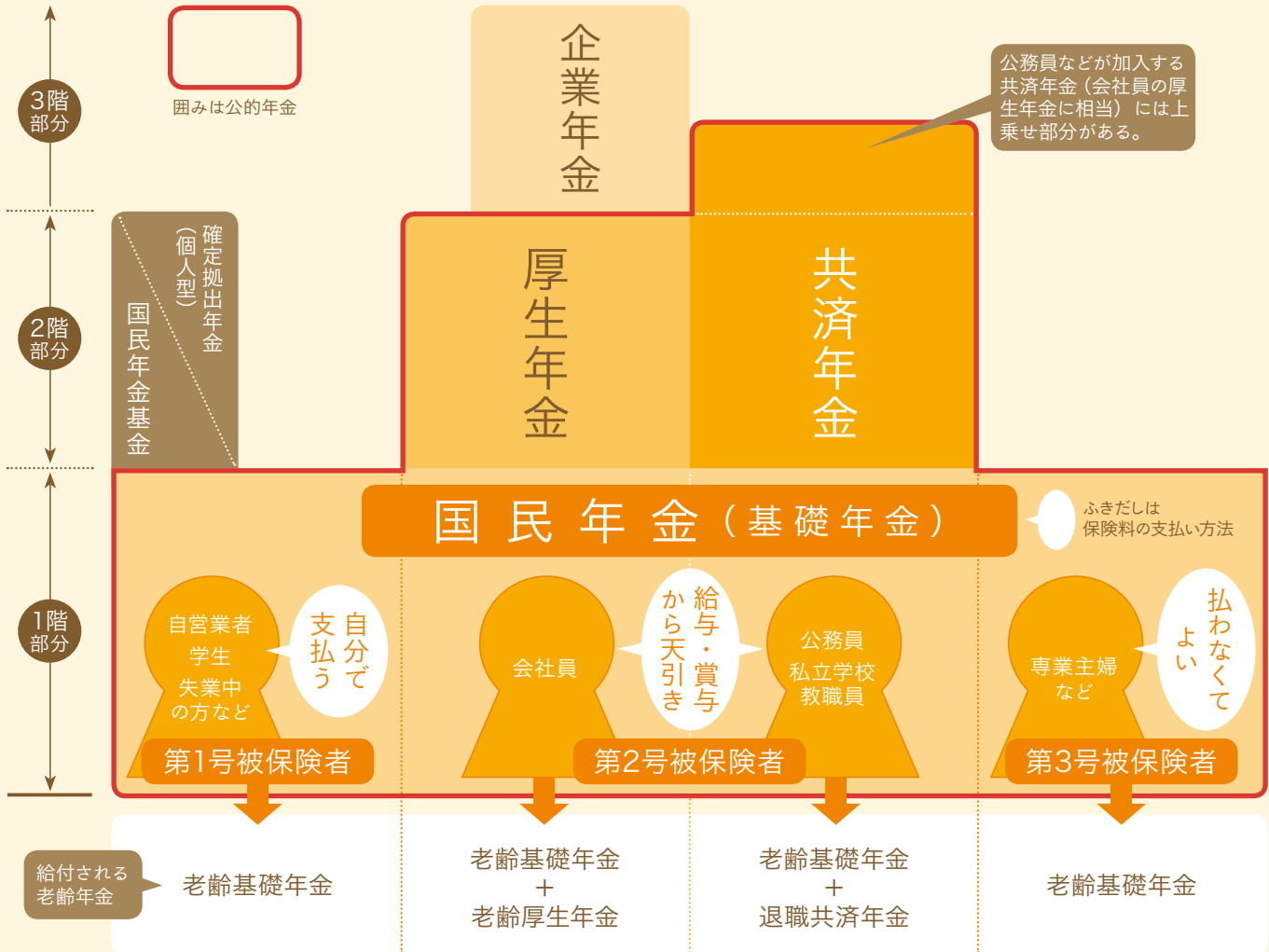



次ページから具体的な年金の仕組みやセカンドライフへの準備について解説します。

年金制度の仕組みとは？

セカンドライフの計画を立てる前に知っておきたいのが、年金制度の仕組み。
受け取れる年金額の目安や、セカンドライフの家計のイメージをつかんでおきましょう。

私たちが加入する年金制度は、3階建ての建物のような構造



年 金制度は、国民全員に加入が義務付けられている国民年金に、職業や収入に応じた年金が上乗せされる仕組みです。

自営業者などは第一号被保険者にあたり、毎月の国民年金保険料を自分で納付します。また、国民年金基金や確定拠出年金(個人型)に任意で加入できます。会社員は第二号被保険者にあたり、国民年金に加え厚生年金(公務員は共済年金)に加入。保険料は「厚生年金保険料」などとして会社と折半で負担します。会社独自の企業年金制度が設けられていることもあります。また、第二号被保険者に扶養されている配偶者は第三号被保険者にあたり、自分で年金保険料を支払う必要はありません。このように働き方(職業)が変わると年金の種類も変わります。転職・退職の際、所定の手続きをしないと年金の受給資格を得られないことも。「ねんきん定期便」などで加入状況を確認し、疑問点があれば年金事務所などの窓口にご相談しましょう。

■年金はどれだけ受け取れるの？

●老齢基礎年金の見込額（年間）の計算式 対象：第1～3号被保険者

今から、60歳までの期間について国民年金保険料を全期間納付する、または、全期間厚生年金などに加入すると仮定した場合の例です。

■これまでの加入実績に応じた年金額

$$788,900\text{円} \times \frac{\text{保険料納付済月数}}{480\text{月}} + 200\text{円} \times \text{付加保険料納付済月数(注1)} = \text{①} \text{円}$$

■今後加入する期間に基づく年金額

$$788,900\text{円} \times \frac{\text{今から、60歳までの期間(月数)}}{480\text{月}} + 200\text{円} \times \text{今後納付する付加保険料月数(注1)} = \text{②} \text{円}$$

*上記は、平成23年度の金額です。

(老齢基礎年金の見込額(年間))

$$\text{①} + \text{②} = \text{円}$$

●老齢厚生年金の見込額（年間）の計算式 対象：第2号被保険者

■これまでの加入実績に応じた年金額

$$\begin{aligned} & \text{平成15年3月までの平均標準報酬月額(月給のみ)(注2)} \times \frac{\text{生年月日に応じた給付乗率(注3)}}{1,000} \times \text{月} \\ & + \\ & \text{平成15年4月から現在までの平均標準報酬額(おおむね月給+年間賞与の1/12)(注2)} \times \frac{\text{生年月日に応じた給付乗率(注3)}}{1,000} \times \text{月} = \text{③} \text{円} \end{aligned}$$

■今から退職時まで勤務する期間、およびその間に受ける給与・賞与に基づく年金額

$$\text{今から退職時までの見込み平均標準報酬額(おおむね、月給+年間賞与の1/12の平均額)(注4)} \times \frac{\text{生年月日に応じた給付乗率(注3)}}{1,000} \times \text{今から退職時まで勤務する期間(月数)} = \text{④} \text{円}$$

(老齢厚生年金の見込額(年間))

$$\text{③} + \text{④} = \text{円}$$

老齢年金の受取見込額は、毎年自分の誕生月に送られてくる「ねんきん定期便」に記されているほか、日本年金機構のホームページで計算することもできます。40代以下の方は、目安程度に考えてください。将来、給付額の変更があるかもしれないからです。

日本年金機構ホームページ
<http://www.nenkin.go.jp/>

(注1) 第1号被保険者のみ、定額の保険料に加えて任意で付加保険料を納付すると、老齢基礎年金に付加年金が上乘せされます。付加保険料を支払っていない場合は「0」を記入します。

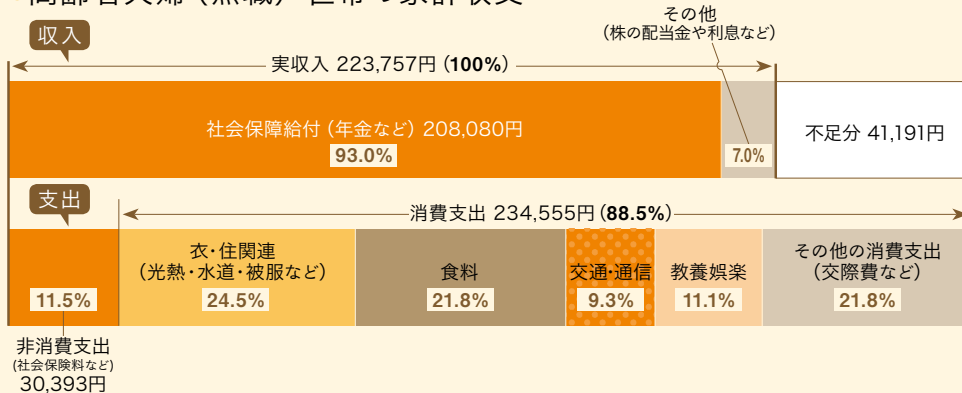
(注2) 平成15年3月まで、厚生年金保険料は月給からのみ差し引かれていましたが、平成15年4月より賞与からも差し引かれるようになったため、2つに分けて計算する必要があります。賞与を含むか含まないかによって、給付乗率が変わっています。

(注3) 昭和21年4月2日以降に生まれた方は、一律でこちらの給付乗率が適用されます。それ以前に生まれた方は、「ねんきん定期便」や「日本年金機構」のホームページから調べることができるので、生年月日に応じた給付乗率を入力してください。

(注4) 今後、給与が上がることを予想した上での報酬月額を記入します。

■収入と支出の差を把握しましょう

●高齢者夫婦（無職）世帯の家計収支^(※)



社会保障給付、つまり年金を受け取っている世帯の月間の収支を見ると、不足分があるのがわかります。ゆとりある暮らしをめざして、しっかりとしたライフプランを立てる必要がありそうです。

参考：総務省統計局「全国家計調査」平成22年平均額 ※夫は65歳以上、妻は60歳以上の高齢者夫婦無職世帯(1,218世帯)が調査の対象。数値は加重平均値。

← 公的年金だけでは、セカンドライフの支出はまかなえないかも？ ではどうしたらいい!?

セカンドライフの準備を進めましょう

ゆとりあるセカンドライフに向けて、年代別に進めておきたい準備の具体策を紹介します。
家計の状況を確認しながら、ムリなく、でもしっかりと準備を進めたいものです。

40代

- セカンドライフの準備を始めましょう
- 資産運用の知識を身に付けましょう
- 住宅ローンは定年までに完済が目標



教育費など多くの出費が予想されますが、セカンドライフの準備も始めたい時期。とはいえ、セカンドライフまでにはまだ時間がありますから、商品知識を身に付けた上で、専門家にも相談しながらじっくりと資産運用に取り組んでみてはいかがでしょうか。住宅ローンは定年までに完済をめざしたいもの。ゆとりがあれば繰上返済をおすすめします。

30代まで

- 貯蓄の習慣を身に付けましょう
- ライフプランを考えましょう
- 自分への投資も大切に



ライフプランを考え、マイホームの購入や子どもの養育など大きな出費の準備をする時期です。これらで無理をしてしまうと後々影響が出るのでしっかり計画を。まずは最低限、毎月定額を貯蓄することから始めるといいでしょう。キャリアアップのためのスキルを身に付けるなど、自分の可能性を広げるための投資も大切です。

年金制度の

よくある

疑問に答えます

Q 老齢年金は、受給開始年齢になったら自動的に受け取れるの？

A 年金を受け取るには請求手続きが必要ですが、日本年金機構から送付される「年金請求書」を、年金事務所または市町村役場に提出します。

Q 一度受給した年金額は、生涯変わらないの？

A 例えば、物価が下落したときなどに、「受給額を減らすことができます」と法律で定められています。平成二十三年四月から、年金受給額を〇・四％引き下げる改定がありました。

Q 加入期間が足りないことが分かったらどうするの？

A 速やかに年金事務所などに相談してください。保険料を後納することで受給資格を回復できる場合があります。

Q 年金は毎月受け取れるの？

A 年金は、偶数月の十五日に、二カ月分が指定した金融機関の口座に振り込まれます。受け取れるのは、前月分と前々月分です。

準備のラストサポート
大切な10年間で

50代



- 家族で今後について話し合うことが大切
- 家計をあらためて把握しましょう
- 貯蓄をできるだけ増やしましょう

どんな暮らしをしたいのか、家族で話し合うことが大切。セカンドライフの生活費は、この時期と同じくらいと考えられますので、家計を再度点検し、引き締めましょう。年金の受給額もある程度かたまってくるので、貯蓄の具体的な目標を立てられます。子どもの教育費や住宅ローンの負担が軽くなったら、その分は老後のために貯蓄をしましょう。

年金制度の理解とお金の準備、心身健やかに保つことが大切

年金制度を理解した上で、ゆとりあるセカンドライフに向けてお金の準備をしておくことは大切。さらに充実したセカンドライフを送るために、家族との絆、健康、生涯続けられる趣味、何かあったときに助け合える友人関係なども大事にしたいですね。

まずは早めに家族と老後について話し合ったり、相談したりすることが大事。



60代以降

- 先々も考え“使うプラン・残すプラン”を立てましょう
- 収支をしっかりと管理しましょう

今までは使いながら貯めることを考えましたが、これからは「いかに使うか」がポイントです。いくら、いつ、何に使う（使える）のか。生活費、趣味などの費用、相続や介護に残しておくお金などを想定し、月々、そして1年にどれくらいの額を使ってよいかを考えましょう。

て例外あり）されます。

A 所得税と住民税がかかります。年金受給額が一定額以上の場合に源泉徴収（住民税は一部市町村について例外あり）されます。

Q 年金に税金はかかるの？

A 二十歳になれば、学生も国民年金に加入して保険料を支払わなければなりません。ただ、所得のない学生は、「学生納付特例制度」の手続きをすれば、保険料納付が猶予されます。

Q 学生も国民年金保険料を支払わなければならないの？

A 年金は年金請求書で指定した金融機関の口座に振り込まれます。現金で受け取ることはできません。

Q 年金は現金で受け取れるの？

そうだったのか!

マネーのことがもっと分かる

金融経済教室

第1回

円高になると、 私たちの生活は得なの？ それとも損なの？

「金融経済教室」では、新聞やテレビなどでよく耳にする経済の動きや用語などを分かりやすく解説します。第一回は、「円高」をキーワードに経済について考えてみましょう。

「円高差益還元セール」の仕組みとは

ス

「パー」などで見かける「円高差益還元セール」ではなぜ、「円高」になると「セール」ができるのか、その仕組みを考えてみましょう。

まず、円高とは絶対的な水準のことではなく、円の価値が他の通貨との関係で相対的に上がることと言えます。例えば、ドル100円からドル110円になった場合、ドルを手にするのには百二十円必要だったのが八十円で済むようになるため、「円

高になった」と言います。

では、一本十ドルのワインを米国から輸入する例で考えてみましょう。下の図をご覧ください。日本の輸入業者は米国の会社に代金の十ドルを支払いますが、その分のドルを調達するために、為替相場がドル110円なら千二百円必要だったものが、ドル八十円なら八百円で済みます。日本円で四百円もの差が生まれ、その差が輸入品を安く販売するセールへとつながるのです。

1本10ドルのワインを輸入する場合



為替相場決定をめぐる考え方

円・ドル相場のように、2つの通貨の交換比率のことを「為替相場」と言います。為替相場がどのように決まるかについてはさまざまな学説がありますが、同額の自国通貨で、自国でも相手国でも同じモノが買えるように為替相場が変動すると考える「購買力平価」説、長期金利の水準差を反映し、金利が高い通貨に資金が集まるので、その通貨が高くなると考える「金利差」説などが有力とされています。

実際は、このような複数の要素が絡んで決まっていると言えるでしょう。



監修
松宮 基夫

まつみや もと お

三菱東京UFJ銀行企画部経済調査室長。国内外の経済・金融情勢ならびに金融制度・金融機関動向の調査・研究を行っている。

円高のとき、
1台300万円の
日本車を
輸出する場合

日本の
自動車メーカー
1台300万円



輸出



円高

米国

1ドル=120円の円安時期なら、**25,000ドル**。これが1ドル=80円の円高時期には、**37,500ドル**。

アメリカでは
日本車は高く、
売れにくくなる!

売れないと日本企業の
利益が減る可能性大!

社員の給料が
下がる
可能性が!

円高により
海外で製品が
売れなくなる結果、
景気が悪くなる!

円高はよいことばかりではない!



のように、円高は海外からモノやサービスを買う際は安く買えるという意味で得をしますが、海外に輸出するときはまったく逆の影響が起きます。

例えば、日本で一台三百万円の自動車を米国に輸出するとして、米国で販売される価格は、一ドル百二十円の場合は二万五千ドルとなり、一ドル八十円の場合は三万七千五百ドルになります。つまり、一ドル百二十円から八十円へと為替が変動する（円高になる）と、日本車の現地価格は一万二千五百ドル上がってしまうため、米国での日本車の販売数が落ち込んでしまうのです。

この動きを企業や国という大

きな流れの中で考えると、「円高になる」↓日本がモノやサービスを輸出した場合、海外での値段が上がる↓日本の商品が海外で売れにくくなる↓日本企業の利益が減る↓日本企業で働く人たちの給料が下がる」といったことが起きます。これがよく耳にする「円高不況」という状況です（右図参照）。

円高は日本の
経済成長率を押し下げる

こうした円高が及ぼす影響を、さらに国全体の経済という視点で考えてみましょう。

これまで、円高は輸入を増やす効果と輸出を減らす影響があることを見てきました。では、輸出入の増減は日本経済にどうい

う影響を与えるのでしょうか。

景気の良し悪しを見るのに、GDP（国内総生産）成長率という表現がよく使われているのを、新聞・テレビなどでご覧になることも多いでしょう。GDPとは、国内で一定期間に経済価値（付加価値という）がどれだけ産み出されたかの総額です。経済価値がたくさん産み出されれば国民がそれを享受できるため、景気が良いと感じる、という仕組みです。輸出が増えるということは、輸出製品の生産が国内で増加するということから、輸出が増えた分GDPが増加します。

他方、輸入が増えるということとは、本来なら国内製品を買ってもらえなかったものが輸入品に置き換わるということです。つまり、

国内生産が海外での生産に置き換わり減少することを意味するので、輸入が増えた分、GDPが減少することになります。

したがって、円高になると、輸出が減少することでGDPを押し下げ、さらに輸入が増えることでもGDPを押し下げることになり、結果としてGDP成長率（経済成長率）を低下させます。円安の場合には、逆に輸出が増えて輸入が減るため、その両方の効果からGDP成長率が高まります。

ひと口に「円高」がよい、「円安」がよいとは言えませんが、よく聞く言葉をひも解くと、日本経済や世界経済の動向も少しずつ見えてきます。暮らしとお金のつながりを改めて考えるきっかけにしてみてはいかがでしょうか。

金融犯罪に
ご注意ください

ご家族を 金融犯罪や 悪質な トラブルから 守りましょう



三菱東京UFJ銀行の支店では、金融犯罪対策について分かりやすくご説明した小冊子を、無料でご用意しています。ぜひお役立てください。



ショッピング枠の現金化は厳禁!

クレジットカードの ショッピング枠の現金化

指定した商品・サービスをクレジットカードで購入させ、手数料を差し引いた金額で買い取るものや、ほとんど価値のないものをクレジットカードで高く購入させ、その何割かをキャッシュバックするものなどがあります。



! クレジットカードには、商品やサービスを購入するショッピング枠とお金を借りるキャッシング枠があり、それぞれ利用できる金額が設定されていますが、現金化を目的とした商品・サービスの購入に、ショッピング枠を利用することはできません。こうした利用方法は「カード会員規約」に違反する行為で、クレジットカードが利用できなくなることもあります。また、仮に現金化により一時的に現金を手に入れても、結局、後日、カードの利用代金はクレジットカード会社へ支払う必要があります。

クレジットカードに関するお問い合わせは下記ホームページをご覧ください。
三菱UFJニコス <http://cr.mufig.jp>

金 融犯罪は、近年、ますます悪質かつ巧妙になっています。「私はだまされないと油断せず、犯罪の手法や対策について理解しておくことが大切です。同居するご家族とはもちろん、離れて暮らすご家族とも、この機会にもう一度、基本的な対策について話し合ってみてはいかがでしょうか。MUFJ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。店頭でのポスターやATM操作画面などで注意を促しているほか、多額の現金を引き出す際には行員がお声かけし、お取引の内容を確認させていただくことも行っています。また最近では、クレジットカードのショッピング枠の現金化をめぐるトラブルが多発しています。ご注意ください。

「カードを預かります」という電話は詐欺!

かた 騙り詐欺

警察官や銀行協会職員、銀行員などを騙って自宅を訪問し、キャッシュカードや現金などをだまし取ろうとします。



! 警察官や銀行協会職員、銀行員などが、**自宅を訪問してキャッシュカードなどを預かりしたり、暗証番号をお聞きすることは、決してありません。**

また、MUFGグループを名乗る不正勧誘にもご注意ください。怪しいな、何か変だなと感じたら、お近くの支店にご相談、ご確認を。

「三菱」「UFJ」「MUFG」を不正使用する金融業者については下記ホームページをご覧ください。
<http://www.bk.mufg.jp/info/moneylender/index.html>
<http://www.tr.mufg.jp/ippan/about/sashou.html>

家族でできる対策チェックリスト

- 息子や孫など家族から電話で振り込みを頼まれたら、必ず以前から聞いている電話番号にかけて事実確認をする
- お金のことなど、大事な話題を話すときの家族だけの「合い言葉」を決めておき、本人であることを確認する
- 自分から先に子どもなどの名前を呼ばず、相手から先に名乗らせる
- うまいうけ話には要注意! 必ず家族などに相談する
- 「怪しいな」と思ったら警察へ相談を! 電話での相談は全国共通の「#9110」へ。緊急の場合はすぐ110番通報を!

もしものときは……

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

「電話番号が変わった」という電話には要注意!

振り込め詐欺

息子などになりすました犯人が、勤め先での損失の穴埋め、交通事故の示談金などを理由に電話で援助を求め、お金を振り込ませようとしています。



! 電話を受ける直前や数日前に、「携帯電話の番号が変わった」という連絡があった場合は要注意です。**必ず以前から聞いている電話番号に連絡して事実を確認しましょう。**最近では振り込みだけでなく、「会社の同僚がお金を取りに行くから渡してほしい」などと言って、同僚や友人などを名乗る者に現金を手渡しさせる手口も増えています。

「必ずもうかる」という電話は詐欺!

投資詐欺

「必ずもうかる・元本保証・高配当」などをうたい文句に、未公開株式への投資や社債、外貨の購入などを持ちかけます。



! 最近被害が急増しています。見慣れない金融商品や投資パンフレット、聞き慣れない投資会社や金融業者からの電話やダイレクトメールなどには要注意。どうも怪しいと感じたら、**最寄りの警察にご相談ください。**

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

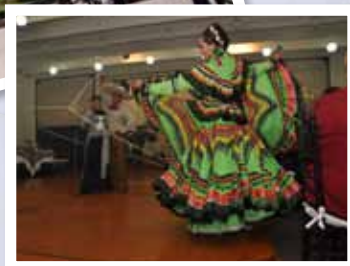
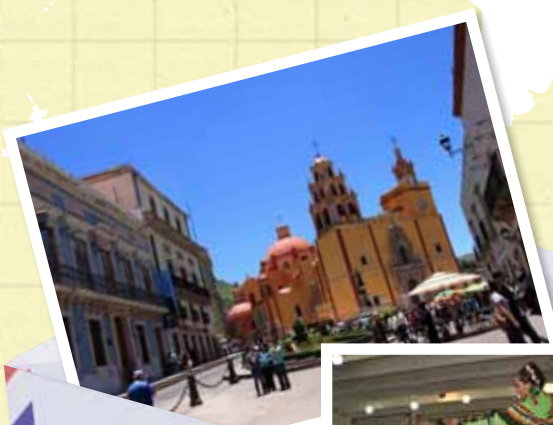
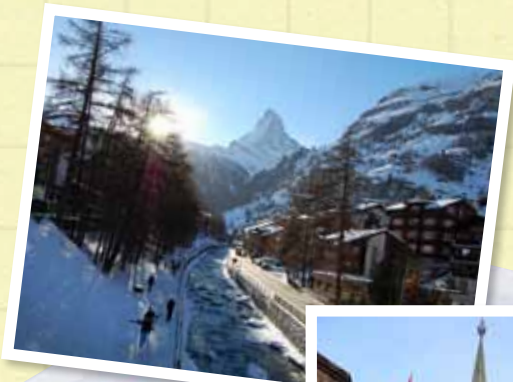
● サービスによって一部ご利用いただけない時間帯がございます

世界の街から

MUFG



世界四十カ国以上**五百二十二**拠点に上る
MUFGの海外拠点網。
このコーナーでは、海外拠点のスタッフが
拠点のある街の魅力をご紹介します。
今回は、マレーシア、メキシコ、スイスからの
便りをお届けします。





クアラ Lumpur プール 編

高層建築と緑が

美しい現代都市

マレーシア三菱東京UFJ銀行
企画秘書課 キセイ



マレーシアは、マレー系、中国系、インド系を中心とした多くの民族が共存する国。首都クアラルンプールには、高層ビルが立ち並び、近年のめざましい経済成長を物語っています。



上：ツインタワーとしては世界一の高さを誇る、452m88階建ての「ペトロナス・ツインタワー」。下：国家独立のために戦った兵士たちを悼む「国家記念碑」。高さ15mの像の頭上には、マレーシア国旗がはためいています。

熱帯雨林気候に属し、

年間の平均気温は約三十度。雨が多く、草木がよく育ちます。公園には色とりどりの花が咲き、南国特有の美しい鳥が集まって、景観に彩りを添えています。

スナップ・ギャラリー

ココナッツミルクで炊いたお米を、チキン、小魚、ピーナッツ、胡瓜などと一緒に、バナナの葉に巻いて食べます。



イスラム建築の美しいモスク

明治42年に建てられた、クアラ Lumpur 最古のモスク「マスジット・ジャメ」。



絶品の定番料理「ナシ・ルマツ」



大きなビアマグで乾杯!?

マレーシアの代表的なお土産といえば、「ピューター」(合金)のマグ。これで飲むビールは格別! 工場には巨大なオブジェが。

マレーシア三菱東京UFJ銀行は、マレーシア結成時に中心となったマラヤ連邦が独立した昭和三十二年に設立されました。現在、派遣行員八名、現地スタッフ二百七十七名が勤務しています。日系企業の進出支援はもちろん、非日系企業との取引にも力を入れていきます。また、利息の受け払いや禁忌商品の取引に伴う金銭の受け渡しを禁止する「イスラム金融」の拡大にも取り組んでいます。

当地は古くから交通の便がよく、電機・電子産業が集積しています。今後は、その他の先端産業の誘致も積極的に進め、マレーシアの一層の経済発展に貢献していきます。



マレーシア
三菱東京UFJ銀行を
ご紹介します!



メキシコシティ編

世界遺産に囲まれた

歴史ある街

メキシコ三菱東京UFJ銀行
企画部 ソフィア



メキシコは、マヤ・オルメカやアステカ文明など古代からの歴史と、豊かな自然を有しています。そのため、世界遺産に登録されている都市・自然保護区が三十一もあり、多くの観光客が訪れます。首都メキシコシティは、人口二千万人といわれる世界有数のメガシティ。経済においても、国内はもとより、ラテンアメリカの中核的な中心都市です。



上：町並みがきれいな世界遺産の高原都市「グアファナフアト」。18世紀まで銀の発掘で栄えていたため、贅沢な建築物が数多く建つ。下：パリのシャンゼリゼをモデルに建設された「レフォルマ通り」。日曜日には歩行者天国となり市民の憩いの場に。

スナップ・ギャラリー

タコスといえば、牛肉・豚肉を挟むのが一般的ですが、巷で人気の「シナロエンセ・タコス」は、小エビ、ガーリック、チーズ、鷹の爪などを挟んだ、一風変わったタコスです。



普通のタコスに飽きたらこれ！



ピラミッドに願い事

世界遺産「テオティワカン」のピラミッドでは、頂上に埋め込まれている銀を触りながら叫ぶと願い事がかなうと言われてしています。

レフォルマ通りにある独立記念塔。頭上にある天使象は、「アンヘル」の名で親しまれています。(英語で天使を表す「Angel」はスペイン語でアンヘルと発音)



メキシコシティのシンボル「アンヘル」

メキシコ
三菱東京UFJ銀行を
ご紹介します！



メキシコ三菱東京UFJ銀行は、昭和三十三年に設立され、現在、派遣行員五名、現地スタッフ六十五名が勤務しています。当地唯一であるアジアの銀行の現地法人として、企業のお客さまに決済、為替、預金、融資、投資銀行サービスをご提供しています。自動車産業を中心に活気づくメキシコは、中南米で二位を争う経済力を有しています。石油・銀などの資源の産出に加え、米国・南米向けの生産・輸出基地としても注目されており、日本企業の進出も増加しています。日本とメキシコの架け橋となり、同国のさらなる発展に貢献していきます。

ジュネーブ編

美しい自然が 魅力の国際都市

三菱UFJウエルスマネジメント銀行(スイス)
企画管理部 マチルダ



壮大なアルプスと美しい湖の国、スイス。その西端に位置するジュネーブは、レマン湖の西側、フランス国境まで車でおよそ十五分のところにあります。十九世紀にこの地で赤十字国際委員会が誕生してから、第一次世界大戦後には、国際連盟本部が置かれるなど、国際都市として発展してきました。現在でも、多くの国際機関や非政府組織(NGO)があり、人口の約四割は外国人。世界各国の言葉が街のあちこちから聞こえてきます。



上：さまざまな国旗が並ぶ、国際連合ヨーロッパ本部。下：トロッケナーシュラクから見たマッターホルン。ロープウェイから望むアルプスの景色は壮観。

中世の佇まいが残る旧市街は、道のほとんどが、曲がりくねった石畳の坂道。お洒落なカフェやギャラリーが点在しています。



中世にタイムスリップ?



美味しいチーズに舌鼓

円筒形のチーズ「テッド・ド・モワンヌ」は、花びらのように削りながら楽しめます。

スナップ・ギャラリー

毎日のように市内各地で開かれる朝市。新鮮な野菜や果物、チーズなどが売られ、多くの人で賑わいます。



賑やかな朝の風景

永世中立国スイスは、政治的に最も安定した国の一つであり、世界の富裕層を対象としたプライベートバンキング業務の中心地として発展してきた長い歴史があります。三菱UFJウエルスマネジメント銀行(スイス)は、昭和五十九年に設立され、現在、派遣社員六名、現地スタッフ十一名が、日本の富裕層の方々の海外での資産管理ニーズにお応えしています。預金・債券・株式・貴金属など幅広い運用商品のお取り扱いに加え、次世代への資産承継・事業承継のためのオーダーメイドな資産管理計画作成のお手伝いなど、総合的な金融サービスをご提供しています。



三菱UFJウエルスマネジメント銀行(スイス)をご紹介します!

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。

三菱東京UFJ銀行のインターネットバンキングが もっと便利に

平成二十三年三月、三菱東京UFJ銀行はスマートフォン（高性能型携帯電話）に対応したサービスの提供を開始しました。スマートフォンの見やすく分かりやすい画面で、残高照会やお振り込みなどをスムーズにご利用いただけます。これからも、お取引いただけるサービスを拡大していきます。

また、従来三菱東京UFJ銀行のインターネットバンキングをご利用いただくには、お申し込みから約一週間お待ちいただく必要がありましたが、同行のホームページから申し込みされた場合、申し込み完了と同時に残高照会や定期預金作成などの

サービスがご利用いただけるようになります。

さらに、三菱東京UFJ銀行の普通預金通帳とキャッシュカードをお持ちのお客さまは、同行のホームページよりMUFGグループのインターネット証券会社、カブドットコム証券の証券口座を即時に開設いただけるようになりました。



「Business Link 商賣繁盛 at MAKUHARIMESSE」開催

MUFGグループは、平成二十三年二月、お客さまの経営課題の解決や新たな事業展開などを支援するため、千葉県の幕張メッセで大規模な商談会「第八回Business Link 商賣繁盛 at MAKUHARIMESSE」を開催しました。

当日は、全国からさまざまな規模や業種のお客さま約二千四百社にご参加いただき、四千七百件を超える商談が活発に行われました。今回は、中国・アジア諸国の大手百貨店や行政機関もお招きして、中国市場に関するセミナーや商談を実施し、お客さまの海外成長戦略も支援しました。また、アジアビジネスの最新情

報に加えて、今後の成長が見込まれる「環境型次世代都市構想」や「医療と技術の新連携」についての企業の取り組み事例などを紹介しました。

今後も、MUFGグループの充実した国内外のネットワークを活かし、ビジネスマッチング（お取引先のご紹介）に積極的に取り組んでいきます。



三菱UFJ信託銀行、中国の資産運用会社へ出資

平成二十三年四月、三菱UFJ信託銀行は、成長性の高い中国の資産運用市場への参入を目的として、中国大手証券会社である申銀万国証券の運用子会社「申万菱信基金管理有限公司」に出資（三十三パーセント）を行いました。

三菱UFJ信託銀行では、資産運用業務の海外展開に積極的に取り組んでいます。その中でも中国は、経済成長による個人金融資産の増加などから、投資信託の市場が二・五兆元（約三十一兆円）まで拡大しています（平成二

十二年十二月末現在）。さらに、年金制度の普及・拡充などにより、今後は一大資産運用市場になることが予想されています。

今回の出資を足がかりに、これまでMUFJグループが培ってきた機関投資家向け、個人向けの資産運用ノウハウなどを活用し、中国市場に合った商品やサービスの提供に取り組みたいとします。



ペルー、中国で海外拠点拡充

平成二十三年二月、三菱東京UFJ銀行は、ペルーの首都リマに駐在員事務所を開設しました。ペルーは、銀・銅・亜鉛の生産が盛んな世界有数の鉱業国であると同時に、経済が年間八パーセントと力強く成長しており、日系企業を含め、多くの企業が展開しています。同駐在員事務所

の開設により、同行は中南米で八カ国十拠点の体制となりました。また、平成二十三年三月には、三菱東京UFJ銀行の中国現地法人が、上海虹橋出張所を開設しました。虹

橋地区は、上海市西部における商業の中心であり、交通の要所でもあることから、多くの日系企業が進出しています。同出張所の開設で、中国では八支店四出張所一駐在員事務所

の十三拠点体制となりました。これまで以上にお客様のニーズにお応えしていくとともに、さらなるネットワークの拡充を図ってまいります。



リマの街並み

各種申込書にユニバーサルデザインを採用

三菱東京UFJ銀行は、ユニバーサルデザインに基づいて両替依頼書などの申込書を全面的に改訂しました。ユニバーサルデザインとは、年齢や身体的状況などの違いによらず、より多くの方が使いやすいようつくられたデザインです。

改訂後の申込書では、見やすくわかりやすい字体を使用するとともに、申込書のサイズを大きくし、お客様さまの記入スペースも広げます。また、申込書の色には、高齢者や色弱の方にも見やすいユニバーサルカラー

を採用。NPO法人カラーユニバーサルデザイン機構から、邦銀では初めて、申込書でCUD認証*を取得しました。平成二十三年度末までに申込書の約八割を改訂していく計画です。



*色弱の方にも一般色覚の方と同様に情報が読み取れるよう配慮したデザインなどにご与えられる認証

三菱UFJ投信、最優秀運用会社賞受賞

投資信託の評価機関であるモニングスター社が主催する「ファンドマネジメントオブザイヤー2010」において、三菱UFJ投信がインデックス運用型部門で最優秀運用会社賞を受賞しました。

同賞は優れた運用実績と運営体制を有する会社に贈られる賞で、三菱UFJ投信が主要なインデックスファンド*の運用で国内トップの実績を誇る点が評価されたものです。また、同社が運用するインターネット投資家向けインデックスファンドシリ

ズ「eMAXIS（イーマクス）」の専用サイトでは、積極的に情報提供を行っているほか、定期的な投資家アンケートを行い、ファンドの運用や情報提供などに反映するよう努めています。これも評価されました。これから

も資産運用のベストパートナーとして、お客様さまに選ばれた運用会社をめざしてまいります。



*インデックスファンドとは、日経平均株価など特定の指数に連動する投資成果をめざす投資信託のことです。

社会とともに

MUFGグループ各社では、東日本大震災で被災された皆さまのお役に立てるよう、義援金六億円を寄付したほか、MUFGグループ各社の役員へも義援金を募り、平成二十三年四月末までに約一億円を寄付しました。また、三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行では、義援金受付口座を開設し、多くのお客さまにご利用いただきました。このほか、左記の活動に取り組んでいます。

「MUFG・ユネスコ協会 東日本大震災復興育英基金」を創設

三菱東京UFJ銀行は公益社団法人日本ユネスコ協会連盟と共同で、中長期的な復興支援のため、以下の四つのプログラムからなる「MUFG・ユネスコ協会 東日本大震災復興育英基金」を創設しました。本基金は、「学校」を基点とし、小学生・中学生・高校生を対象に、物心両面での継続的な支援を行っていきます。三菱東京UFJ銀行が本基金へ十億円を拠出するほか、今後は、同行の役員やMUFGグループ各社とその役員



1	奨学金プログラム	東日本大震災により遺児・孤児となった小学生・中学生・高校生を対象に奨学金を給付
2	心豊かな成長プログラム	奨学生との「応援交流会」の開催など
3	花壇再生プログラム	岩手県、宮城県、福島県の被災した小学校・中学校の花壇再生（花苗の寄贈）
4	ボランティア活動プログラム	MUFGグループ各社の役員による児童・生徒との交流

などへも資金の拠出を呼びかけていきます。

三菱UFJニコスの 取り組み

三菱UFJニコスでは、「日本を元気に!」をスローガンに、各種キャンペーンを実施しています。クレジットカード会員の皆さまによるキャンペーンへのご登録やカードのご利用に応じて、三菱UFJニコス、DCカードグループ・UFJカードグループ各社、提携金融機関（FC契約）各行が義援金を拠出し、日本赤十字社などを通じて被災地の方々に寄付をします。

また、各種クレジットカードのポイント交換を利用するなどの募金の受付も行っています。



日本を元気に!

テレビ番組「未来への おくりもの」を放映中

MUFGは、平成二十一年五月からCSR（企業の社会的責任）活動の一環として、テレビ番組「未来へのおくりもの」（BS-TBS 毎週土曜夜十時～十時三十分）を提供しています。

この番組は、本業を通じて社会的な課題に取り組む企業や団体の活動を追いかけるドキュメンタリー番組で、すでに五十を超える企業、団体をご紹介します。また、MUFGのホームページでは、過去の番組の動画も掲載していますので、あわせてご覧ください。



<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。株主優待として、オリジナルグッズのプレゼントと、三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行の定期預金の金利優遇や三菱UFJモルガン・スタンレー証券の国内株式等売買委託手数料の割引などMUFGグループ各社の金融サービスメニューをご提供しています。

毎年9月末日を基準日とし、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。

平成23年のご優待サービス*の概要は以下のとおりです。 *平成22年9月30日が基準日です。

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1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 オリジナルトートバッグ

1,000株以上

- C オリジナルバス&
フェイスタオルセット
- D オリジナルトートバッグ&折りたたみ傘

※平成23年のオリジナルグッズの受付は終了しました。

ご優待サービスメニュー（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1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 三菱UFJモルガン・スタンレー証券の国内株式等売買委託手数料割引
- ④ ワールドカレンシーショップの外貨（米ドル・ユーロ）両替レート優遇
- ⑤ 三菱UFJ信託銀行の遺言信託取扱手数料（新規作成時）割引
- ⑥ 三菱UFJ不動産販売の不動産仲介手数料割引
- ⑦ 三菱UFJ信託銀行の「資産の健康診断サービス」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/>

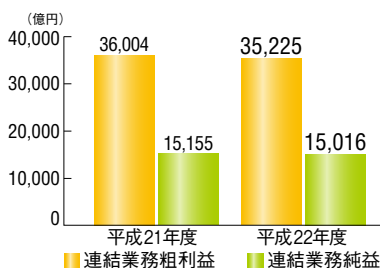
株主優待制度について

平成22年度の業績について

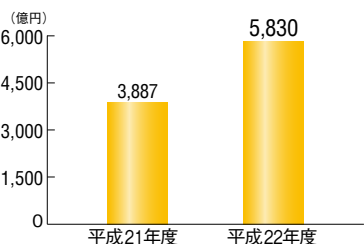
決算のポイント

- 連結当期純利益は、業務粗利益が減少したものの、営業費の減少および与信関係費用の改善などから、前年度比1,943億円増益の5,830億円
- 貸出金は、国内法人貸出が減少したことなどから前年度末比4.8兆円減少。預金は、個人預金が増加したことを主因に前年度末比0.2兆円増加
- 連結自己資本比率は、前年度末比0.02ポイント上昇の14.89%

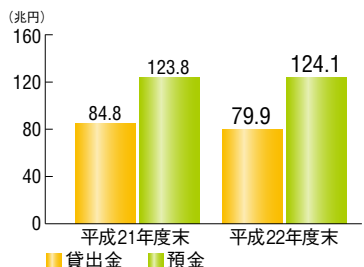
連結業務粗利益・連結業務純益



連結当期純利益



貸出金・預金



損益の状況

連結業務粗利益は、債券売却損益など市場関連収益が増加しましたが、金利低下等に伴う預貸金収益や貸金業法改正に伴う消費者金融収益など資金利益の減少を主因に、前年度比778億円減少し、3兆5,225億円となりました。

営業費は、引き続きグループを挙げて経費削減に取り組んだ結果、前年度比639億円の減少となりました。この結果、連結業務純益は前年度比ほぼ横ばいの1兆5,016億円となりました。

与信関係費用総額は、企業倒産の減少を背景として、貸倒引当金繰入額などが減少したことなどから、前年度比4,060億円減少の3,541億円と大幅に改善しました。一方、株式等関係損益は、株式相場の低迷による減損（簿価の切り下げ）の拡大を主因に、571億円の損失に転じました。また、その他の臨時損益は、消費者金融子会社において利息返還損失引当金を大幅に積み増したことを主因に前年度比2,053億円悪化し、3,851億円の損失となりました。

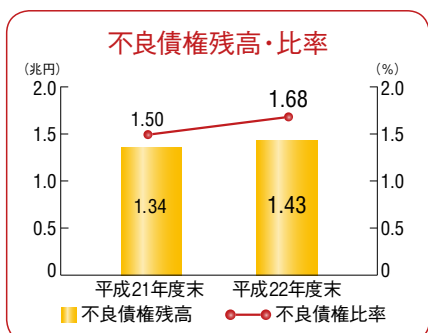
以上の結果、経常利益は前年度比1,007億円増益の6,464億円、連結当期純利益は前年度比1,943億円増益の5,830億円となりました。

貸出金・預金の状況

貸出金は、資金需要の低迷により国内法人貸出が減少したことや為替要因を主因に海外貸出が減少したことなどから、前年度末比4.8兆円減少し、79.9兆円となりました。

預金は、個人預金を中心に国内預金が増加したことを主因に、前年度末比0.2兆円増加の124.1兆円となりました。

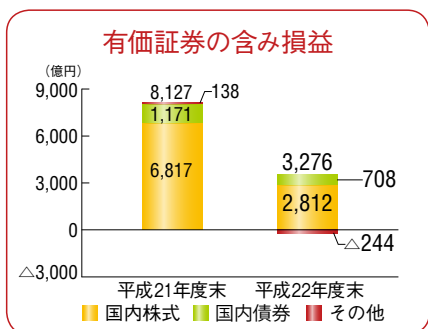
不良債権残高・比率の状況



不良債権残高*は、前年度末比819億円増加の1.43兆円となりました。不良債権比率*は、前年度末比0.17ポイント上昇の1.68%となりましたが、引き続き低水準を維持しています。

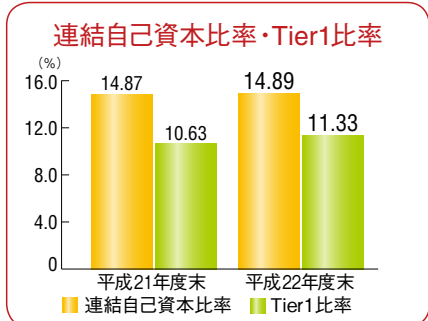
*三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の2行単体合算

有価証券の含み損益の状況



有価証券の含み損益(その他有価証券評価差額)は、前年度末比4,850億円減少し、3,276億円の含み益となりました。株式相場下落に伴い国内株式の評価損益が減少したことが主な要因です。

連結自己資本比率・Tier1比率の状況



連結自己資本比率*は、前年度末比0.02ポイント上昇し14.89%、Tier1比率**は、前年度末比0.69ポイント上昇し11.33%となりました。自己資本には算入されるものの中核的な自己資本(Tier1)には算入されない有価証券含み益の減少などにより、自己資本比率の増加はTier1比率の増加より少なくなっています。

* 自己資本比率=自己資本÷リスク・アセット

**Tier1比率=中核的な自己資本(資本金・剰余金など)÷リスク・アセット

平成22年度決算に関するQ&A

Q 部門別の業績について説明してください。

A 部門別の損益状況を、当社の経営管理上の計数である営業純益で見ますと、顧客部門(リテール、法人(国内・海外)、受託財産)全体では、前年度比419億円減少の1兆1,325億円となりましたが、市場部門の増益でカバーし、全体では前年度比ほぼ横ばいの1兆3,944億円となりました。顧客部門の概況は次のとおりです。なお、平成23年7月には、国際部門を設立しました。

リテール部門

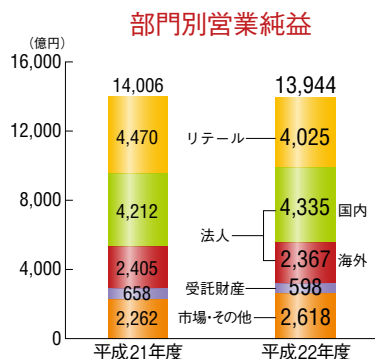
運用商品販売収益が好調であった一方、預貸金収益や消費者金融収益の減少により前年度比445億円減少

法人部門 (国内・海外)

投資銀行業務や決済業務などが好調で前年度比85億円増加。海外業務も円高の影響を除けば増益

受託財産部門

投信関連収益が堅調に推移したが、投信運用業務の強化に向けた経費の増加もあり前年度比59億円減少



(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の主な関連会社

証券

三菱UFJモルガン・スタンレー証券
モルガン・スタンレーMUFG証券

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

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
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

確定拠出年金

日本確定拠出年金コンサルティング

電子債権記録

日本電子債権機構

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
丸の内キャピタル

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)



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証券ホールディングス

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

日本マ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
三菱UFJセキュリティーズ(USA)
BTMUキャピタル・コーポレーション
三菱UFJグローバルカस्टディ
三菱UFJウェルスマネジメント銀行(スイス)

平成23年3月31日現在

三菱UFJ証券ホールディングス株式会社

設立日 昭和23年3月4日
本社所在地 東京都千代田区丸の内二丁目5番2号*1
電話 03(6213)2550(代表)
資本金 655億円

長期格付(平成23年6月末現在) A1*2(Moody's)、AA(JCR)、A+(R&I)
URL <http://www.hd.sc.mufig.jp/>
*1 平成23年7月1日付けで東京都千代田区丸の内二丁目4番1号から変更
*2 格下げ方向で見直し中

三菱UFJニコス株式会社

設立日 昭和26年6月7日
本店所在地 東京都文京区本郷三丁目33番5号
電話 03(3811)3111(代表)
資本金 1,093億円

長期格付(平成23年6月末現在) A1*(Moody's)、AA-(JCR)、A(R&I)
URL <http://www.cr.mufig.jp/>
* 格下げ方向で見直し中

三菱UFJリース株式会社

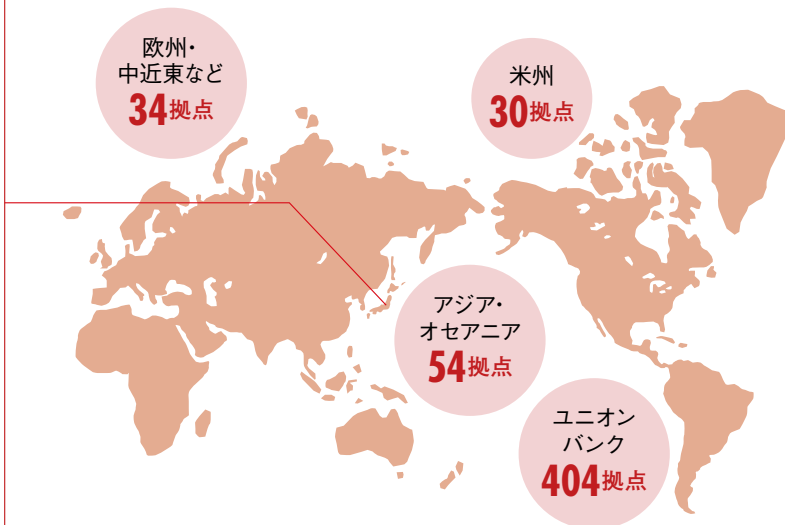
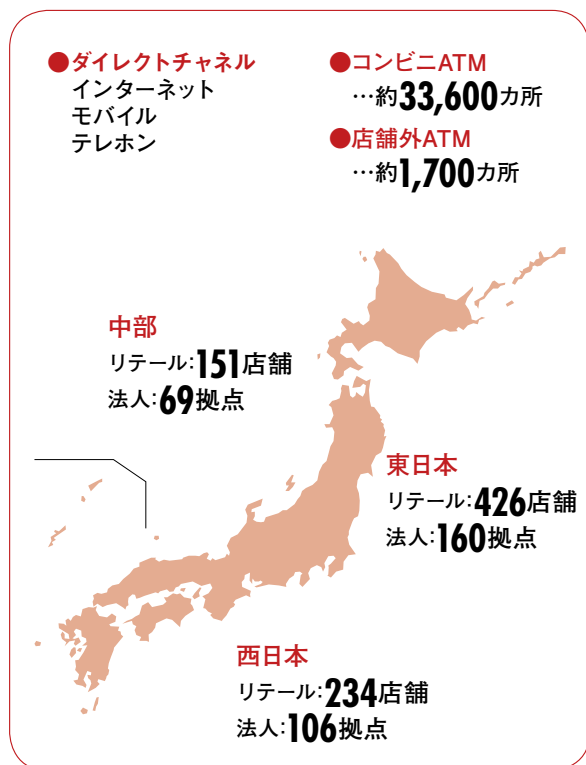
設立日 昭和46年4月12日
本社所在地 東京都千代田区丸の内一丁目5番1号
電話 03(6865)3000(代表)
資本金 331億円

上場証券取引所(平成23年6月末現在) 東京、名古屋
長期格付(平成23年6月末現在) A1*(Moody's)、AA-(JCR)、A+(R&I)
URL <http://www.lf.mufig.jp/>
* 格下げ方向で見直し中

平成23年3月31日現在

MUFGのネットワーク

世界中どこでも
海外40カ国以上522拠点



(注) 拠点数は、三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券の単純合計。
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。
法人 ……法人営業オフィスを含む。

平成23年3月31日現在

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23年6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23年6月末現在)	A(S&P)、AA-(JCR)、A(R&I)
電話	03(3240)8111(代表)	連結自己資本比率	14.89%
資本金	2兆1,374億円	URL	http://www.mufg.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23年6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	15.82%
電話	03(3240)1111(代表)	URL	http://www.bk.mufg.jp/
資本金	1兆7,119億円	* 格下げ方向で見直し中	

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23年6月末現在)	Aa2*1*2(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	連結自己資本比率	15.93%
電話	03(3212)1211(代表)	URL	http://www.tr.mufg.jp/
資本金	3,242億円	*1は預金格付 *2格下げ方向で見直し中	



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23年7月発行

本誌はFSC™認証紙、および植物油インキを使用しています。

