

# MUFG

13号

のある暮らし

Quality for You

確かなクオリティを、明日へ。世界へ。

第1特集

おいでよ! ようこそ! この町へ!

観光がつくる未来への活力

第2特集

老後のあんしんにつながる  
年金の知識

03

### 第1特集

おいでよ!ようこそ!この町へ!

## 観光がつくる 未来への活力

04

達人に聞く 観光のチカラ

(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

観光のチカラ

[新潟] 上越市安塚区  
[岡山] 真庭市湯原温泉  
[宮城] 気仙沼市大島

12

「使える」「頼れる」がキーワード

MUFG グループの商品・サービス

16

### 第2特集

老後のあんしんにつながる

## 年金の知識

22

事例でわかる

家族のシアワセ相続対策 第3回

24

マネーのことがもっと分かる

金融経済教室 第4回

26

金融犯罪にご注意ください

還付金詐欺の被害が  
全国で増えています

28

世界の街からMUFG

[イスタンブール編]  
[ブエノスアイレス編]  
[ヤンゴン編]

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24年度中間期の業績について

38

MUFGの主な関連会社/  
MUFGのネットワーク



## 第1特集

おいでよ! ようこそ! この町へ!

# 観光がつくる 未来への活力

今、創意工夫を凝らした新しい観光地が続々と生まれています。

その土地に根付いた暮らしに触れられる町、知恵を集めて新たな名物をつくりだした町。

人々を魅了する活気に満ちた地域から、未来への活力が広がっていきます。



# 雪に悩まされてきた豪雪地帯が 逆転の発想で雪を観光資源に

日本有数の豪雪地帯、新潟県上越市安塚区。現在、この安塚区とその周辺地域には、多くの子どもたちが体験旅行で訪れますが、その背景には、豪雪を逆手にとった「逆転の発想」がありました。



観光のチカラ 01  
新潟・上越市安塚区

田園風景が広がる新潟県上越市安塚区。この地域は日本有数の豪雪地帯で、冬場の積雪は四メートルを超えるほど。そんな厳しい自然環境もあり、一帯では過疎化・高齢化が進み、地域の活力は失われつつありました。

「このままではいけないと、地域住民の間で話し合いがもたれました。そこで出てきたのが、小学生などを対象にした田舎体験を観光化する計画だったのです」と、越後田舎体験推進協議会の小林さん。

以前から、体験旅行の受け入れは細々と行われてきましたが、地域で一体となって取り組み、外への発信力を強化する必要があると考えました。

そこで、事務局を設置し、「越後田舎体験」として体験メニューをとりまとめました。プログラムのは数は百あまり。なかでも独特なのは、雪国体験プログラムです。雪遊びやかまくら作り、かんじきやスノーシューを履いての雪上ウォーキングなど、都会の子どもたちにとっては、どれもが新鮮。地域の特徴を最大限に活かしました。





5



7



6

1. かんじきを履くのもひと苦勞。2. ホームステイ先や宿の周辺では雪の壁を掘ってキャンドルロード作り。3. 真っ白な雪原での雪上ウォーキングに子どもたちは大喜び。4. 越後田舎体験推進協議会の小林さん。5. ライトアップされた夜のキャンドルロードは幻想的。6. 冬場の食卓は山菜などの保存食が中心。7. 春～夏にかけての体験旅行では田植えなどの農村体験も。

地元の人たちとの交流を通じて「ほんもの」を体験してほしいんです

「住民にとって、雪はイヤなものですが、都会の子どもたちには、新鮮で楽しいものなのでしょう。寒さに負けず楽しんでます」

「越後田舎体験」には、「地元の人たちとの交流を通じて『ほんもの』を体験してほしい」という思いから、民家にホームステイをし、受け入れ家族の「お手伝い」をしてもらうプログラムもあります。

「食事作りや雪かき、季節によつては農作業などを手伝ってもらいます。山菜などの保存食の味や、屋根から落ちた雪の固さを知るなど、子どもたちにとっては貴重な機会になります」

一方、受け入れ側からも、「子どもたちに元気をもらった」「孫が帰ってきたようだ」など、うれしい声が聞かれます。また、どうやったらもっと楽しんでもらえるかと、家族の会話が盛り上がるなど、一言で「観光」とは片付けられない効果もあるそうです。

「夏休みなどに家族連れで戻ってきてくれる子もいるんですよ」と、うれしそうに語る小林さん。寒さ厳しい雪国に温かいつながりが育まれています。

# 温泉の語り部と医療との連携で 新たな魅力を生み出す温泉地

岡山県真庭市にある湯原温泉は、かつて神湯村かんとうそんと呼ばれたほど、豊富な湯量に恵まれています。そんな温泉自体の魅力に加え、さまざまな取り組みで魅力あふれる町づくりを進めています。



1



2



3



4

1. 温泉指南役による「湯浴み口上」。湯原温泉の歴史や正しい入浴方法などを独特の節回りで案内する。2. 人間ドックを受ける湯原温泉病院。3. 本格的な検診が受けられる「湯けむりドック」。4. 湯原町旅館協同組合の古林さん。

観光のチカラ 02  
岡山・真庭市湯原温泉

古くから湯治場とうじばとして栄え、神湯村かんとんと呼ばれていた岡山県真庭市の湯原温泉。しかし、宿泊者数は徐々に減少していました。

「手遅れにならないうちに、何か手を打たなくては、という危機感がありました」と、湯原町旅館協同組合の古林さん。

「湯原の湯はすべて自噴で、入るだけで汚れが落ち、肌もすべすべになります。地元の人には石鹸を使わないほど。でも、その良さをきちんと説明できる人は、少なかったのです」

そこで平成十五年に始めたのが、「温泉指南役」の育成です。温泉の泉質や効能、入浴方法、歴史などを、お客さまにきちんと伝えられる人材を育成しようと考えたのです。ただ話して聞かせるだけでなく、節に乗せて演じる「湯浴み口上」を作るなど、より楽しんでもらうための工夫もしました。

「現在、約二百人の温泉指南役がいます。旅館関係者だけでなく、役所の人や飲食店の人もいるんですよ」。取り組みのすそ野は地域全体に広がっています。

さらに平成十六年には、市営病



5



7



6

5. 湯原温泉自慢の露天風呂「名泉・砂湯」。  
6. 温泉街の中心部でこんこんと湧き出る「薬湯」。飲用としても重宝されており、このお湯で入れたコーヒーがおいしいと評判。  
7. 使用済み天ぷら油を再利用したエコディーゼルオイルで走る旅館の送迎車。環境への取り組みも進めている。

## 温泉と医療は、昔から近い存在です

院と連携し、「湯けむりドック」をスタート。これは、宿泊プランに人間ドックを組み入れたもので、利用者は温泉街の近くにある病院で本格的な検診を手軽に受けることができます。また、検査結果が出るまでの待ち時間で、温泉指南役から温泉の説明を受けることもできます。

「温泉と医療は、昔から近い存在です。では、今の時代に温泉と医療を組み合わせる何かできないだろうかと考えてひらめいたのが、『湯けむりドック』でした。親御さんへのプレゼントとして利用されるお客さまも多いんですよ。毎年お越しくださるリピーターが多いのも特徴です。」

人間ドックで健康チェックをして、その後は温泉でのんびりリラックス。リフレッシュしてお帰りいただきます」

ほかにも、複数の宿をめぐるプランを発売したり、宿の送迎車をエコディーゼルカーに統一したりと、常に新しいアイデアを生み出している湯原温泉。温泉のように湧き出るアイデアで、全国の温泉ファンを魅了し続けるでしょう。

# 「震災の経験を伝えたい」 防災を取り入れた教育旅行

遠洋漁業が盛んな宮城県気仙沼市大島。東日本大震災で大きな被害を受けました。震災の経験を次世代に伝えていくため、防災教育を観光に取り入れ、復興への第一歩を踏み出しています。



1. 町を見下ろしながら震災当時の津波の様子を語る地元ガイドと、話に聞き入る学生たち。2. 島の北部にある亀山の展望台から、島の様子を一望。3. 気仙沼大島観光協会の櫻井さん。4. 東部の小田の浜にある「体験四阿」は、屋外プログラムや震災講話の拠点。

観光のチカラ 03

宮城・気仙沼市大島

古くから遠洋漁業が盛んな人口約三千人の島、気仙沼市大島。民宿に泊まりながら郷土料理作りや地引き網漁などを体験する教育旅行が注目され、全国から年間約五十校の学生が訪れていました。

しかし、東日本大震災により、島は大きな被害を受け、教育旅行の受け入れを中断せざるを得ない状況になってしまいました。

「我々がやるべきこと、できることは何か、と考えることからの再スタートでした」と気仙沼大島観光協会の櫻井さん。

PRで訪問した学校では、安全に対して心配する声がかれました。そこで、島内を歩きながら避難場所までのルートを写真に撮り、島の土地に明るくない人でも避難経路が一目で分かる地図を作りました。そして、学校の先生たちが自分の目で安全性を確認できるように、何度も視察に来てもらい、この地図を使って島の状況を丁寧に説明していったのです。

一方、「震災の経験を子どもたちに伝え、次世代の防災に役立ててほしい」との思いから、地元住民による震災講話を体験メニュー





5



7



6

5. 自然を楽しみながら、砂浜の清掃など支援活動を行う学生たち。6. 漁師から伝統の「瓶玉」\*作りを習うアメリカの学生たち。7. 昨年夏には復興への一歩として、県内で唯一、海開きを行った。

\*瓶玉…定置網の設置や漁船などの係留に使うガラスの浮き

ここで学んだことを、家族や未来のために持ち帰ってほしいんです

に取り入れることにしました。

「早く最初の一校が決まっただけじゃなかった」と櫻井さん。その思いが実り、昨年四月に教育旅行を再開することができました。一校目は、震災前にも当地を修学旅行で訪れていた北海道の中学校。

「以前に島を訪れた先輩たちから、『島の人々が温かく接してくれたのが嬉しかった』と言われたそうです。今の生徒たちも島の力になりたいと、島への訪問を決めてくれました」

これをきっかけに、島を訪れる学校が徐々に増えていきました。さらに、国際協力団体と連携し、海外からも学生を積極的に受け入れるようになりました。

「初めは外国の学生に戸惑っていた島の人たちも、今では『次はいつ来るの?』と楽しみにしてくれているんですよ」

訪れた学生との交流を通じ、島は明るさと活気を取り戻しつつあります。

「震災の体験を伝えながら、島の魅力を広めていきたいですね」  
活気あふれる島の姿へ、着実に歩みを進めています。

「使える」「頼れる」がキーワード

# 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「使える」「頼れる」に分けてご紹介します。

## 使える編

パソコンや携帯電話、スマートフォンを上手に活用して、毎日の暮らしをさらに便利で快適にするさまざまな方法をご紹介します。

外貨預金に興味があるんだけど、簡単で  
お得な方法はないかな？

③ 三菱東京UFJ銀行のインターネットバンキング・モバイルバンキングでは、銀行に行かなくても外貨預金口座を開設することができます。加えて、リアルタイムの為替レートでタイミングを逃すことなくお取引ができるほか、スマートフォンであれば、ご希望の為替レート到達時に通知が届く設定にすることもできます。さらに、お取引時の為替手数料も窓口と比較すると、おトクです。

銀行にローンの相談をしたいけど、忙しくて  
窓口に行く時間がないな。

③ 三菱東京UFJ銀行の「ネットDEローン」は、忙しくてご来店が難しい方も含めてすべてのお客さまが便利に利用できるよう、インターネットから二十四時間・三百六十五日お申し込みいただける商品です。  
お子さまの進学、マイカー購入、リフォームなどに必要なご資金を、原則ご来店不要で、インターネットならではの金利にて提供しています。



三菱東京UFJ銀行

三菱東京UFJ銀行 コールセンター

0120-860-777 (通話料無料)

03-5432-7324 (通話料有料)

毎日: 9:00~21:00

(商品・サービスごとに受付時間が異なります)

<http://www.bk.mufg.jp/>



阿部 達郎

あべ たつろう  
三菱東京UFJ銀行  
立川支店

サッカーを通じてチームプレーの大切さを学びました。チームワークを忘れず、より信頼していただける銀行を目指しています！

しばらく売却予定のない株式があるけど、有効に活用できるサービスはないかな。

**カ**

ブドットコム証券は、パソコンや携帯電話、スマートフォンを通じて、金融商品取引に関するさまざまなサービスを提供しています。たとえば、貸株サービスでは、お手持ちの株式をお貸しいただくことで、お客さまに貸株料をお支払いいたします。すぐに売却する予定がない株式をお持ちであれば、このサービスを利用することで資産を有効に活用することができます。



**田中 空見子**

たなか くみこ  
カブドットコム証券  
投資情報室

ラジオなどで株式相場の情報をお伝えしています。投資経験のない方にも興味を持っていただける情報も発信していきたいと思います。



**カブドットコム証券**

カブドットコム証券  
お客様サポートセンター

**0120-390-390** (通話料無料)

平日：8:00～17:00

<http://kabu.com/>



スマートフォンに変えたけど、どんなことができるのかな。

**じ**

じぶん銀行は、携帯電話やパソコンに加えて、スマートフォンを通じてサービスを提供しています。定期預金、外貨預金、無担保ローンなど、銀行のさまざまな商品を、便利にご利用いただけます。平成二十四年十月からは、三菱東京UFJ銀行の住宅ローンのご紹介もできるようになりました。



**じぶん銀行**

じぶん銀行 お客さまセンター

**0120-926-111** (通話料無料)

03-6311-8003(通話料有料)

平日：9:00～20:00

土・日・祝休日：9:00～17:00 (年中無休)

<http://www.jibunbank.co.jp/>



**吉永 章子**

よしなが あきこ  
じぶん銀行  
営業統括部

スマートフォンや携帯電話の中にある一番身近な銀行として、これからも使いやすく独自のサービスをご提供してまいります。

# 頼れる編

お客さまご自身やご家族の豊かな暮らしのためにMUFUGグループの総力を挙げてトータルにサポートいたします。



**荒岡 佐和子**  
あらかさわこ  
三菱UFJ信託銀行  
川崎支店

お孫さんの成長や楽しかった旅行のことなど、お客さまの「幸せ」が私の活力です。そうした「幸せ」が続くためのお手伝いをいたします。

三菱UFJ信託銀行が提供する「ずっと安心信託」\*は、お客さまご自身とご家族の資金を守り、計画的にお受け取りいただける信託商品です。

ご自身のリタイア後に、計画的に生活資金を受け取れるほか、万一の場合にも、ご家族が簡単な手続きで、葬儀費用や当面の生活費用を受け取ることができ、また、継続的に生活資金を受け取ることもできます。

多くの方がご利用いただけるよう、二百万円からお預かりしています。

\*2012年日経優秀製品・サービス賞 最優秀賞 日経ヴェリタス賞を受賞しました。

万一のときにも家族が困らないようにしておきたい。財産はどう管理すればいいだろう。



三菱UFJ信託銀行

三菱UFJ信託銀行 インフォメーションデスク

0120-349-250 (通話料無料)

044-287-3604(通話料有料)  
平日・土・日:9:00~17:00(祝日を除く)

<http://www.tr.mufg.jp/>



**河野 文子**  
こうのあやこ  
三菱UFJモルガン・スタンレー証券  
商品戦略部

「聞いてよかった」「見てよかった」と言っていたような旬の話題、独自の情報を、セミナーやホームページを通じて発信していきます。

三菱UFJモルガン・スタンレー証券では、支店で開催する「支店セミナー」、パソコンなどで視聴できる「インターネットセミナー」、主要都市のホテルで開催する「特別セミナー」と、さまざまな形態のセミナーをご用意しています。

なかでも特別セミナーは、著名なエコノミストやファンドマネージャーなどの考えや見通しなどを直接聞くことができる機会として人気です。テーマも株式、債券、為替、投資信託など、多岐にわたります。

証券会社のセミナーに興味があるな。どんなものがあるんだろう？



三菱UFJモルガン・スタンレー証券

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(通話料無料)

平日:9:00~17:00

<http://www.sc.mufg.jp/>



資産運用を始めて  
みたいんだけど、  
何から始めればいいのか。

### 三

三菱UFJ銀行では、  
資産運用を始めるお客  
さまがご検討しやすいように、  
平日夜間や土・日・祝日も  
ご相談できるご来店予約サ  
ービスをご用意し、また、電  
話やインターネット経由での  
相談も承っています。初めて  
資産運用を始められる方には、  
少額から投資できる投資信託  
がおすすめです。

また、証券会社で取り扱っ  
ている外国債券などの金融商  
品には、銀行の窓口でもご購  
入いただけるものもあり、こ  
ちらも商品に精通した担当者  
がご相談にのります。



子どもが独立したので、  
今後の生活や老後のことを考えて、  
住み替えを検討したいな。

### 不

不動産を安心してお取引  
いただくためには、物  
件を豊富に取り揃えているだ  
けではなく、ご資金や税金な  
どのご相談にものれる「頼れ  
る」会社選びが大切です。

三菱UFJ不動産販売では、  
MUFJグループの総合力や  
ノウハウを背景に、経験ある  
営業担当がお客さまのご相  
談に親身にのっています。

また、全国三十三店舗の  
ネットワークを活かして豊富  
な物件情報を提供しています。  
不動産検索サイト「住まい  
1」では、最新の情報を簡単  
に検索していただけます。



### 秋山 裕季

あきやま ひろき  
三菱UFJ不動産販売  
本店営業部

不動産選びは、お客さまの  
人生にとって大切な選択で  
す。そこに携われる責任を  
感じながら、よりよいご  
提案を心がけています。



三菱UFJ不動産販売

三菱UFJ不動産販売 営業推進本部  
0120-713-827 (通話料無料)  
平日・土: 10:00~17:00(祝日を除く)  
<http://www.sumai1.com/>

〈お申し込みの際は、各商品のパンフレットや契約締結前交付書面等を充分にご確認ください〉

！投資信託・外国債券・外貨預金等をお申し込みの際は、以下の点にご注意ください。

- 金利・為替・株式等の値動きにより価格が変動しますので、お受取金額が投資元本を下回り、損失が生じるおそれがあります。また、発行者の信用状態の変化等(信用リスク)や、取引が十分な流動性の下で行えない等(流動性リスク)を原因とした値動きにより価格変動し、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- お取引に際して手数料がかかる場合があります。商品によりリスクおよび手数料等が異なりますので具体的な金額・計算方法を記載することができません。手数料等の詳細は各商品の契約締結前交付書面等でご確認ください。
- 投資信託、外国債券は預金ではなく、当行が元本を保証する商品ではありません。
- 預金保険制度の対象ではありません。
- お取引に際しては条件等がありますので、くわしくは窓口までお問い合わせください。

株式会社三菱東京UFJ銀行 [登録金融機関] 関東財務局長(登金)第5号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会  
三菱UFJ信託銀行株式会社 [登録金融機関] 関東財務局長(登金)第33号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会  
三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社 [金融商品取引業者] 関東財務局長(金商)第2336号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会  
カブドットコム証券株式会社 [金融商品取引業者] 関東財務局長(金商)第61号 [銀行代理業許可] 関東財務局長(銀代)第8号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

老後のあんしんにつながる

# 年金の知識

公的年金は、セカンドライフを支える大切な資金源。きちんと理解して、将来の生活設計に役立てたいものです。



監修

音川 敏枝

おとかわ とし え  
社会保険労務士、ファイナンシャルプランナー（CFP®）として、金融機関、行政、企業などでセミナーやお金に関する個人相談などを実施。著書多数。

## セカンドライフを支える老齢年金

公的年金には、老齢年金、障害年金、遺族年金という三種類があります。このうち、セカンドライフの柱となるのが、老齢年金です。

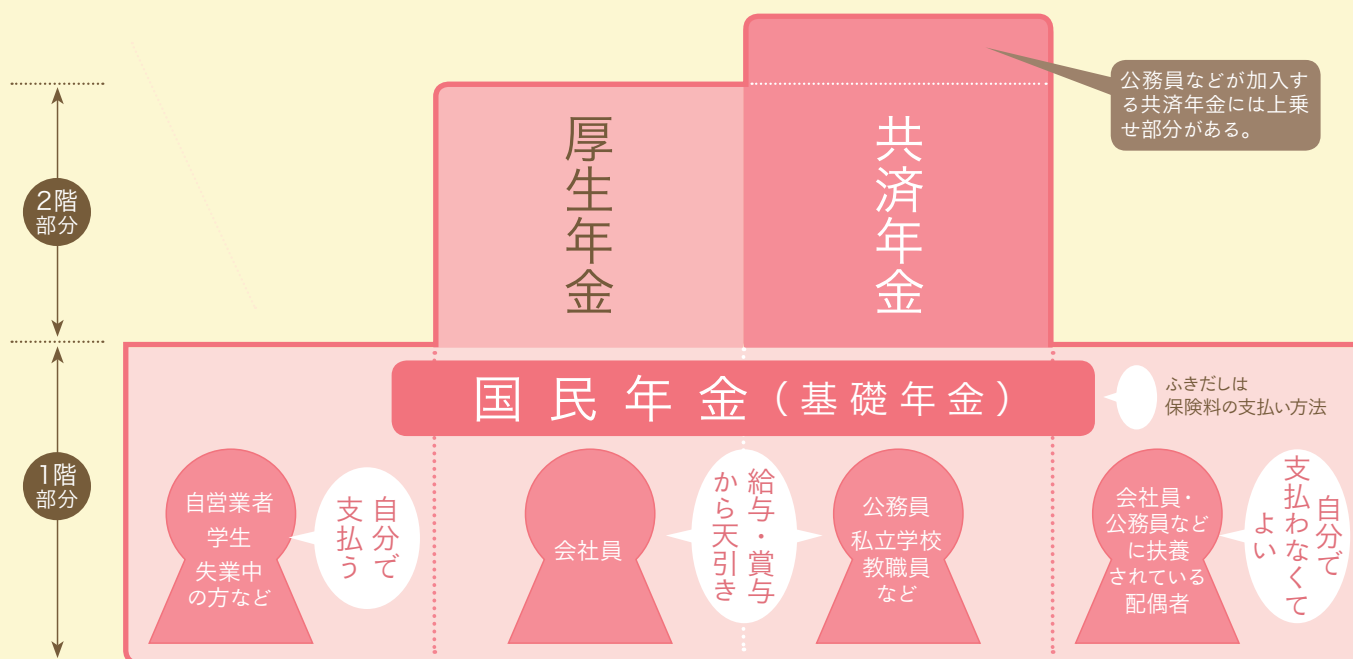
老齢年金は、二十歳以上の国民全員が加入する国民年金（基礎年金）をベースに、職業や収入に応じた年金（厚生年金や共

済年金）が上乗せされる仕組みになっています（図表1）。

老齢年金を受け取るには、保険料納付済みの期間が二十五年以上あることが条件です。ただし、保険料の支払いを免除されていた期間なども、納付期間に合算することができます。期間の条件を満たしているかどうかは、「ねんきん定期便」のほか、各地域にある年金事務所を確認することができます。

## ■ 老齢年金の仕組み（図表1）

公的な老齢年金の制度は、よく建物にたとえられ「2階建て」などと言われます。1階部分は国民全員に加入が義務付けられている「国民年金」。2階部分は会社員が加入する「厚生年金」、公務員などが加入する「共済年金」となっています。



なお、期間の条件を満たしていない場合でも、未納期間分の保険料を、さかのぼって納付できることもあります。

老齢年金の支給開始年齢は、法律上、六十五歳です。ただし現在、厚生年金や共済年金に加入している人は、六十五歳になる前から年金が支給される期間もあります。たとえば、厚生年金の場合、図表2のとおりです。

受け取れる年金の額は、原則として加入期間が長く、報酬が多かった人ほど多くなります。

**ゆとりある暮らしには  
早めの準備が  
おすすすめです**

老齢年金の特徴の一つは、生涯にわたって受け取れることです。そのため、セカンドライフの生活設計は、老齢年金が大きな柱になるでしょう。

会社員の定年は、多くの場合満六十歳です。今後は、定年となる年齢が延長されることもあると思われますが、老齢年金を受け取れる六十五歳までの間、

年金も給与などの収入もないという状態は、できれば避けたいものです。

公的年金の仕組みを理解したうえで、不足しそうな部分を個人年金などで備えることも検討しましょう。最寄りの銀行などにご相談してみるのも一つの方法です。



## ■厚生年金の支給開始年齢(図表2)

老齢年金の支給開始は65歳からですが、厚生年金の加入期間が1年以上あり、基礎年金の受給資格期間を満たしていれば、60歳から64歳までの間、特別支給の老齢厚生年金を受け取ることができます。この特別支給の老齢厚生年金は、厚生年金の加入月数によって金額が決まる「定額部分」と、在職中の給与などによって金額が決まる「報酬比例部分」とに分かれています。

生年月日	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳
男性 昭和18年4月2日～昭和20年4月1日 女性 昭和23年4月2日～昭和25年4月1日	報酬比例部分		定額部分			
男性 昭和20年4月2日～昭和22年4月1日 女性 昭和25年4月2日～昭和27年4月1日						
男性 昭和22年4月2日～昭和24年4月1日 女性 昭和27年4月2日～昭和29年4月1日			厚生年金 + 基礎年金			
男性 昭和24年4月2日～昭和28年4月1日 女性 昭和29年4月2日～昭和33年4月1日						
男性 昭和28年4月2日～昭和30年4月1日 女性 昭和33年4月2日～昭和35年4月1日			厚生年金 + 基礎年金			
男性 昭和30年4月2日～昭和32年4月1日 女性 昭和35年4月2日～昭和37年4月1日						
男性 昭和32年4月2日～昭和34年4月1日 女性 昭和37年4月2日～昭和39年4月1日			厚生年金 + 基礎年金			
男性 昭和34年4月2日～昭和36年4月1日 女性 昭和39年4月2日～昭和41年4月1日						
男性 昭和36年4月2日以降 女性 昭和41年4月2日以降			厚生年金 + 基礎年金			

# 受給開始時期が変わると、 年金額はどのくらい 増減するの？



基礎年金の支給開始は65歳ですが、  
支給開始時期を繰り上げたり、  
繰り下げたりすることも可能です。  
基礎年金を例にとって見てみましょう。

## 繰り上げ受給

基礎年金の支給開始年齢を繰り上げて受給することが可能です。繰り上げた月数に応じて、支給額が減額されます。

$$\text{減額率} = 0.5\% \times \text{繰り上げた月数}$$

### ケーススタディ

#### 支給開始年齢を 60歳0カ月に繰り上げた場合

たとえば、65歳から78万6500円の基礎年金を受けられる人が、受給開始時期を60歳0カ月に繰り上げた場合、繰り上げる月数は60カ月となり、減額率は30%、減額後の年金額は55万600円となります。

● 本来の基礎年金額	786,500円
● 繰り上げる月数	60カ月
● 減額率	30.0%

#### 減額後の基礎年金額

550,600円

## 繰り下げ受給

基礎年金の支給開始年齢を繰り下げて受給することも可能です。繰り下げた月数に応じて、受給開始後の年金額が増額されます。

$$\text{増額率} = 0.7\% \times \text{繰り下げた月数}$$

### ケーススタディ

#### 支給開始年齢を 68歳0カ月に繰り下げた場合

たとえば、65歳から78万6500円の基礎年金を受けられる人が、受給開始時期を68歳0カ月に繰り下げた場合、繰り下げる月数は36カ月となり、増額率は25.2%、増額後の年金額は98万4700円となります。

● 本来の基礎年金額	786,500円
● 繰り下げる月数	36カ月
● 増額率	25.2%

#### 増額後の基礎年金額

984,700円



# 定年後も 引き続き働く場合、 年金はどうなるの？

年金を受け取れる年齢になってからも働き続ける場合、年金の一部または全部が支給停止になることがあります。これを在職老齢年金制度といいます。厚生年金を例にとりて見てみましょう。



## 60歳～65歳未満の場合

右の図のBに当てはまる場合、一定の条件にしたがって厚生年金の一部または全部が支給停止となります。

①基本月額

…再就職していない場合に受け取る厚生年金の月額

②総報酬月額相当額

…再就職後の月給と、直近1年間の賞与の12分の1を合計した額

①+②の合計額が28万円以下の場合はAへ、28万円を超える場合はBへ

A

厚生年金は全額支給（支給停止されない）

B

基本月額	総報酬月額相当額	支給停止となる額の計算式
28万円以下	①46万円以下	$(\text{基本月額} + \text{総報酬月額相当額} - 28\text{万円}) \div 2$
	②46万円超	$(46\text{万円} + \text{基本月額} - 28\text{万円}) \div 2 + (\text{総報酬月額相当額} - 46\text{万円})$
28万円超	③46万円以下	総報酬月額相当額 $\div 2$
	④46万円超	$(46\text{万円} \div 2) + \text{総報酬月額相当額} - 46\text{万円}$

### ケーススタディ

#### 年金を受け取れる人が働き続ける場合

たとえば、厚生年金の基本月額が10万円、再就職後の月給が24万円、直近1年間の賞与が120万円で総報酬月額相当額が34万円の人の場合、①に当てはまり、支給停止となる厚生年金は月額8万円となります。

$$\underbrace{(100,000\text{円} + 340,000\text{円} - 280,000\text{円})}_{\substack{\text{基本月額} \\ \text{総報酬月額相当額}}} \div 2 = \underbrace{80,000\text{円}}_{\text{支給停止となる厚生年金の月額}}$$

## 65歳以降の場合

厚生年金は、①基本月額と②総報酬月額相当額の合計額が60歳～65歳未満の場合は28万円までが全額支給されますが、65歳以降の場合は46万円までが全額支給されます。46万円を超える場合は、60歳～65歳未満の場合と同様、①基本月額と②総報酬月額相当額の金額に応じて厚生年金の一部が支給停止となります。

# 年金受給中の夫が亡くなったときの妻の年金はどうなるの？



年金受給中の夫が亡くなった場合、配偶者である妻は、妻自身の厚生年金か、夫の年金から支払われる遺族厚生年金のいずれかのうち、金額の多いほうを選んで受け取ることができます。

## 60歳～65歳未満は受け取る年金を選択

遺族厚生年金と、妻自身が受け取れる厚生年金の両方を受け取ることはできません。右の図のように、自分に有利なほう、つまり金額の多いほうを選んで受け取ります。なお、遺族厚生年金を受け取るためには、年金事務所に請求手続きを行う必要があります。

●60歳～65歳未満の遺族給付は、下図の①と②のうち、金額が多いほうを選択

① 60歳前半の厚生年金 (報酬比例部分、定額部分)	② 遺族厚生年金 中高齢の寡婦加算
----------------------------------	-------------------------

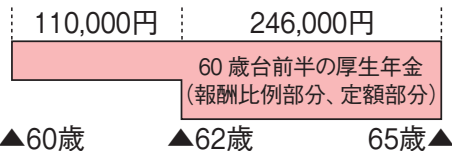
### ケーススタディ

### 厚生年金を受給中の夫が亡くなった場合の配偶者の年金

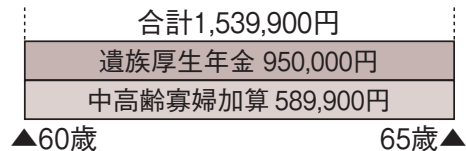
右の図のような場合、②を選択したほうが多くの年金を受け取ることができます。

夫：厚生年金に40年加入、加入期間の平均給与35万円 妻：厚生年金に7年加入、加入期間の平均給与17万円として試算。金額は一部概算。

#### ① 1年間の妻自身の厚生年金



#### ② 1年間の遺族厚生年金



## 65歳以降の年金は？

65歳以降、遺族厚生年金も妻自身の厚生年金も受け取れる権利がある場合、まずは下図の①が支給されます。そして、①が②や③よりも低額となる場合は、②か③の高い方と①との差額が遺族厚生年金として支給されます。

① 厚生年金	② 遺族厚生年金 経過的寡婦加算	③ 厚生年金の1/2 遺族厚生年金の2/3 経過的寡婦加算の2/3
-----------	------------------------	--



知っているようで知らない

# 年金Q&A

さまざまな制度が絡み、  
理解が簡単ではないのが年金です。  
なかでも気になる疑問にお答えします。

年金を少しでも  
多く受け取るには  
どんな方法があるの？

18ページに挙げた「受給開始  
時期の繰り下げ」のほかにも、  
方法があります。代表的なもの  
をご紹介します。

**定年後に再就職して  
厚生年金に加入**

再就職先を退職した後の厚生  
年金を増やすことができます。  
ただし、年金を受け取れる人が  
働く場合、給与額などによって  
は在職老齢年金制度により年金  
額が減ることもあります。

**六十歳からの任意加入**

国民年金には六十歳から  
六十五歳未満の人が任意加入で  
きる制度があります。

基礎年金の満額受給には、  
四十年の加入期間が必要ですが、  
それに満たない人は任意加入す  
ることで満額に近づけることが  
できます。

転職・退職した  
ときには、どんな  
手続きが必要？

主な例を挙げますので、参考  
にしてみてください。詳しくは年  
金事務所などにご相談ください。

**すぐに再就職する場合**

再就職先の厚生年金に加入し  
ます。新しい職場に年金手帳を  
提出して、会社が手続きを行  
います。

**再就職するまでに  
時間がかかる場合**

国民年金保険料を納付する必  
要があります。経済的に難しい  
場合は、納付が免除される制度  
もあります。

**六十歳未満で退職して  
自営業者などになった場合**

本人および六十歳未満の扶養  
されている配偶者も、国民年金  
への切り替え手続きが必要です。

現役時代の給与が  
多いと、年金も  
たくさんもらえるの？

厚生年金の額は、現役時代の  
給与によって異なる等級に応じ  
て決まります。とはいえ、等級  
には上限があるため、給与と厚  
生年金の受給額は完全に比例す  
るわけではありません。

受け取れる年金額の目安をあ  
らかじめ知りたい場合は、年金  
事務所の窓口や社会保険労務士  
など、年金の専門家に相談して  
みましょう。

※記事に掲載したケーススタディや計算例  
は、あくまでも一例で、すべての人にあては  
まるわけではありません。年金に関する個別  
事例のご相談などは、最寄りの年金事務所  
の窓口や社会保険労務士などの専門家にお  
問い合わせください。

※本特集は、平成24年12月20日時点の情  
報に基づいて制作しております。制度、条件、  
金額などは変更される場合がございます。

事例でわかる

# 家族のシアワセ 相続対策 第3回



## 意外な親族が登場することもある 子どものいない家族の相続

相続の方法は、家族構成の違いによって変わってきます。たとえば子どもがいない場合、疎遠になっている親族に相続の権利が生じることも…。このような相続について、三菱UFJ信託銀行・トラストファイナンシャルプランナーの灰谷健司さんに聞きました。

### 事例

子どものいない私たち夫婦。  
夫の財産を相続するのは：

夫のB夫さんに先立たれたA子さん。子どもはおらず、長年二人だけで過ごしてきただけに、大きな悲しみに包まれました。ようやく葬儀が一段落。A子さんも、少しずつ先々のことを考えられるようになってきました。そこで、夫の遺産を整理してみることに。B夫さんの遺産は、自宅のほか、預金や投資商品など。「A子より先にいくことがあっても、ちゃんと暮らしていけるだけのものは残しておくから」という夫の言葉を思い出し、感謝の気持ちがわきあがってきました。

子どもがいないため、最初はすべての遺産を自分が相続できると考えていたA子さん。ところが、友人に話をしたところ、子どもがいない場合、夫の親やきょうだいにも、遺産を相続する権利があるとのこと。B夫さんの両親はすでに亡くなっていますが、きょうだいがいます。

### おいやめいにも関係あるの？

早速、A子さんは、夫の姉にあたるC美さんに相続について話をしてみることになりました。「B夫さんの遺産を相続する権利がC美さんにもあるよう

なの」とA子さん。C美さんは夫の生前から家族ぐるみで助け合ってきた間柄。C美さんが夫の財産の一部を相続するのは納得です。

A子さんがそう話すと、「そうね。でもちよつと待って。もしかしたら、D郎兄さんの息子にも関係があるかもしれないわ」とC美さん。B夫さんとC美さんには、D郎さんという兄がいました。早くに他界してしまったため、すっかり疎遠になっていましたが、D郎さんには息子がいたのです。「今となっては顔もわからないおいにも、夫の財産を相続する権利があるのかしら」と、なんだか釈然としないA子さんでした。



灰谷 健司  
はいたに けん じ

三菱UFJ信託銀行・トラストファイナンシャルプランナー。不動産鑑定士、中小企業診断士。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『もめる相続 もめない相続』（角川マガジンス）。

アドバイス 1

子どもがいない場合、配偶者のほか親やきょうだいにも相続の権利があります

B 夫さん、A 子さん夫婦のよ  
うに、子どもがいない家族の法  
定相続には、被相続人（この事  
例ではB 夫さん）の家族構成に  
よって違いがあります。

● 被相続人の親が健在の場合

相続人は「配偶者」と「親」  
になります。法定相続割合は、  
配偶者が三分の二、親が三分の  
一です。両親がそろっている場  
合は、両親で相続割合を等分し  
ます。

● 被相続人の親が亡くなっており、きょうだいがいる場合

相続人は「配偶者」と「きょう  
だい」になります。法定相続  
割合は、配偶者が四分の三、きょう  
だいが四分の一です。きょう  
だいが複数いる場合は、それぞ  
れのきょうだいが相続割合を等  
分します。

● 被相続人の親が亡くなっており、きょうだいな場合

相続人は「配偶者」のみにな  
ります。配偶者にすべての遺産  
を相続する権利があります。

おい（めい）に相続の権利がある場合も

事例では、B 夫さんの兄であ  
るD 郎さんはすでに亡くなって  
いますが、その息子、つまりB  
夫さんのおいに相続の権利があ  
るのが問題となっています。

結論から言うと、このおい（娘  
の場合）にも相続の権利  
があります。亡くなったD 郎さ  
んの相続の権利が、その息子に  
引き継がれたというわけです  
（代襲相続）。したがって、B 夫  
さんの遺産の法定相続人は、配  
偶者であるA 子さん、姉である  
C 美さん、そして、兄であるD  
郎さんの息子（おい）、の三人  
になります。

遺産をどのように分割して相  
続するかは、この三人で協議す  
る必要があります。話し合いが  
まとまらない場合は、原則とし  
て法定相続割合で分けます。相  
続に関する親族の所在を把握  
していないかったり、疎遠になっ  
ている親族と財産の分け方を話  
し合うのは、なかなか大変です。

アドバイス 2

遺言を用意することで残された家族の負担を軽減できます

事例のように、子どもがいな  
い家族の相続は、やや複雑で、  
残された家族の負担が大きくな  
る場合もあります。トラブルに  
つながるケースも少なくありま  
せん。遺産のほとんどが自宅の  
場合は、残された配偶者が自宅  
に住み続けるのが難しい場合も  
出てくるでしょう。残された家  
族のその後の暮らしを守り、財  
産をスムーズに相続するため  
は、遺言を用意しておくのがよ  
いでしょう。

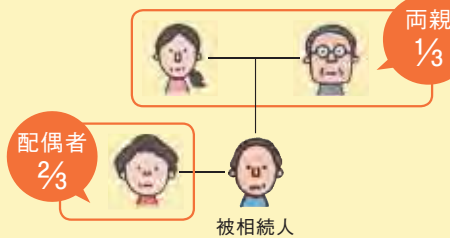
遺言があれば、その内容に

従って遺産を分けることができ  
ます。また、被相続人のきょう  
だいやその子どもには、法定相  
続人が相続できる最低限の権利  
（遺留分）はないため、遺言に  
従わなければなりません。

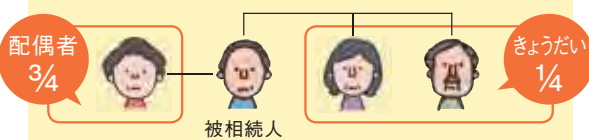
遺言は、親族や財産の現状を  
確認したうえで、残された家族  
が納得できる内容と適切な形式  
で作成することが大切です。こ  
うした相続に関するお悩みやお  
困りごとは、信託銀行や信託銀  
行の代理店業務を行う銀行など  
に相談してはいかがでしょうか。

子どもがいない場合の法定相続

① 配偶者と親がいる場合



② 配偶者ときょうだいがいる場合（親がいない場合）



③ 配偶者のみの場合（親、きょうだいがいない場合）



そうだったのか!

マネーのことが  
もっと分かる

# 金融教室 経済

第4回

## GDPから読み解く 世界経済

「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。第四回は、「GDP」を通して世界経済を考えてみます。



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。

各国の経済規模から  
ニュースの大きさをイメージ

海外の経済や財政に関するニュースを聞いたときに、それがどの程度の大きさのニュースなのか、なかなか分かりづらいのではないのでしょうか。そんなときには、GDPを使って国や地域の相対的な規模感を把握するとよく分かるようになります。

GDPは、一年間に国内の経済活動により新たに生み出された商品・サービスの価値の合計額で、一国経済の「価値を生み出す力」や「国民の年間所得（新たに生み出した価値が巡り巡って家計や企業の所得になる）」などを表すものです。図表1はGDPの推移を示したのですが

これを使って考えてみましょう。

欧州では、ギリシャの財政問題が大きなニュースとなっています。しかし、ギリシャの経済規模を考えると、EU全体に占める割合は、実は2%足らずです。もちろん、世界経済に影響を与える大変な問題ではありますが、EU諸国が協力すれば、十分に対処できるレベルといえるでしょう。一方、イタリアやスペインの場合はどうでしょう。両国の場合、EUに対する規模は、それぞれ12.5%と8.5%にもなります。ギリシャとは比較にならず、両国の財政問題が深刻化した場合、その規模から、EU経済、ひいては世界経済に与える影響は甚大なものになるでしょう。

外国のニュースを見る際に、

GDPを使って日本とその国の相対的な経済規模を把握することも有効です。たとえば、二〇一一年の米国のGDPは、日本の約三倍です。逆にいうと、日本と米国で同じ金額の財政支出があったとしても、財政に与えるインパクトは、米国の場合、日本のそれと比較すると三分の一程度ということになります。

GDPという物差しを持つことで、世界のニュースが今までとは違って見えるのではないのでしょうか。

### GDPから概観する 世界経済のパワーバランス

GDPからは世界経済のパワーバランスも分かります。二

〇一一年時点の世界経済はアジア、北米、欧州、その他（中南米、アフリカなど）で、ほぼ拮抗しています（図表1）。この十年で変化はあったのでしょうか。

世界のGDP（米ドルベース）は二〇〇一年からの十年で二倍以上に拡大しています。米国のGDPは約一・五倍になりましたが、世界全体に占める割合は約三割から約二割に下がりました。引き続き世界の中で重要なポジションを占めていることに変わりはありませんが、経済的な影響力が下がってきていることが分かります。代わりに割合が高まっているのは、アジアとその他です。これは、中国やブラジルなどの、いわゆる「新興国」が急速に成長しているた

図表 2

1人あたりGDPの上位国は、  
欧州の小国や北欧、資源国など。  
先進国も高水準で日本は世界17位

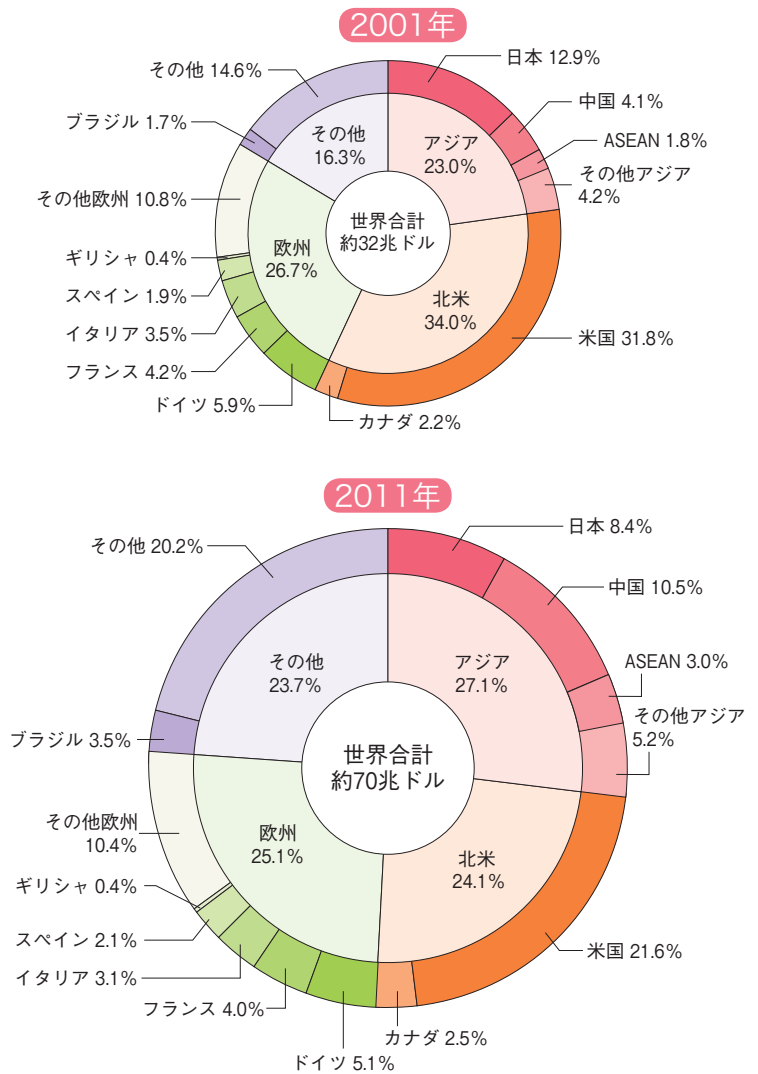
〈主な国・地域の1人あたりGDP〉

2011年 順位	国・地域	1人あたりGDP (千ドル)		伸び率 (2001年→ 2011年)
		2011年	2001年	
1	ルクセンブルク	115	46	151%
2	ノルウェー	98	38	159%
3	カタール	93	29	221%
4	スイス	80	35	128%
5	クウェート	63	17	261%
6	オーストラリア	61	20	209%
7	デンマーク	60	30	99%
8	スウェーデン	57	26	123%
9	カナダ	50	23	119%
10	オランダ	50	25	101%
11	オーストリア	50	24	109%
12	フィンランド	49	24	106%
13	米国	48	36	35%
14	アイルランド	48	27	77%
15	ベルギー	46	23	106%
16	シンガポール	46	22	110%
17	日本	46	33	40%
18	アラブ首長国連邦	46	33	39%
19	アイスランド	44	28	59%
20	ドイツ	44	23	91%
52	ブラジル	13	3	302%
83	中国	5	1	423%

出典：世界銀行「World Development Indicators & Global Development Finance」(2012年9月28日)をもとに編集部にて作成

図表 1

世界のGDPは2001年からの10年間で  
2倍以上拡大。現在はアジア・北米・  
欧州・その他でほぼ4等分



めです。  
これらの新興国の成長が、世界経済の成長を支えてきたことがよく分かります。  
生活の豊かさをはかる  
一人あたりGDP  
中国のGDPは二〇一〇年に日本を上回り、米国に次ぐ規模になりました。しかし、そこに住む人々の生活実感はどうなのでしょう。国民一人一人の豊かさをはかる代表的な指標の一つに、一人あたりGDP（図表2）があります。一般的に、この数値が高いと、国民の生活水準が高いといえます。  
各国の一人あたりGDPは、欧州の小国や北欧、資源国を筆頭に、オーストラリアやカナダ、アジアでは日本やシンガポールで高い水準です。カタールやクウェートの数値が高いのは、産油国ならではといえそうです。  
新興諸国は一人あたりGDPの伸びは目覚ましいですが、まだ水準はそれほど高くはありません。一人あたりGDPによって、新興国の成長余力を推し量ることもできるでしょう。

## 金融犯罪にご注意ください

# 還付金詐欺の被害が 全国で増えています

## 金

融犯罪は、近年ますます悪質かつ巧妙になっています。特に最近は、

還付金詐欺の被害が増えています。「私はだまされたい」と油断せず、犯罪の口や対策について理解しておきましょう。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。

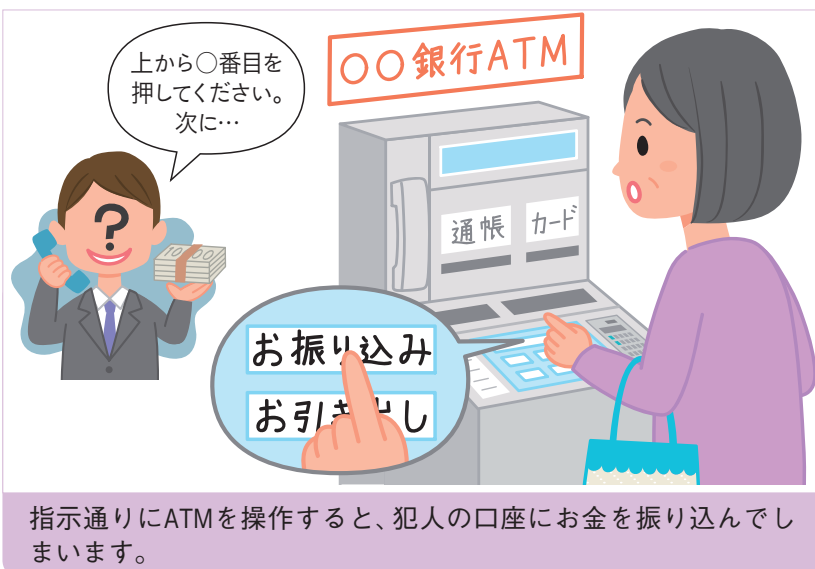
MUFJグループでは、金融犯罪被害を未然に防ぐために、さまざまな対策に取り組んでいます。店頭のパスターやATM操作画面などで注意を促すほか、多額の現金を引き出される際には行員がお声掛けし、お取引の内容を確認させていただくこともあります。



役所の職員を名乗る者から「還付金があるので携帯電話を持ってATMへ行ってください」と電話があります。



ATMに着き、指定された電話番号（フリーダイヤルなど）に電話をすると、電話口でATMの操作方法を指示されます。



指示通りにATMを操作すると、犯人の口座にお金を振り込んでしまいます。





三菱東京UFJ銀行の本支店では、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。

### ！ 還付金詐欺グループがよく使うフレーズ

「〇△市役所の医療保険課の者ですが、**医療費(高額療養費)の還付**があります」

「〇△社会保険事務所の者ですが、**社会保険料の還付**があります」

「〇△税務署の者ですが、**払い過ぎた所得税(住民税)を還付**します」 など

### 還付金詐欺の被害にあわないための対策チェックリスト

- ATMの操作で還付金を受け取ることはできません。
- 「携帯電話を持ってATMへ」と指示されたら還付金詐欺です。
- 「怪しいな」と思ったら警察へご相談ください！電話での相談は全国共通の「#9110」(警察相談ダイヤル)へ。緊急の場合はすぐ110番通報を！

### こんな詐欺にもご注意ください！

## 投資詐欺、当選金詐欺の被害も拡大しています！

### 当選金詐欺

突然、「高額な当選金に当たった」と連絡があり、当選金を受け取るための手数料などと称して、お金やクレジットカード情報などをだまし取ろうとします。



### 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、未公開株への投資や社債、外貨の購入などを持ちかけてきます。



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

### 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のご連絡先

**0120-222-700** 24時間 365日

# 世界の街から

# MUFG

世界四十カ国以上**五百十六拠点**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、イスタンブール、ブエノスアイレス、  
ヤンゴンからの便りをお届けします。

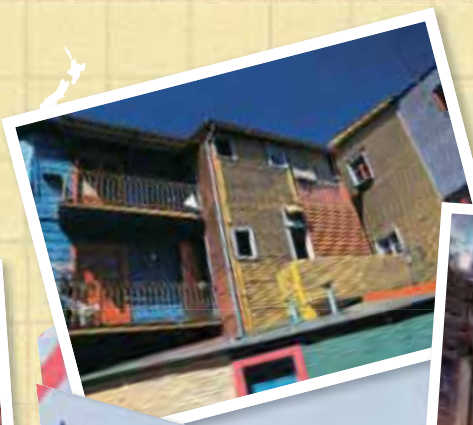


トルコ  
Turkey

イスタンブール  
Istanbul

ミャンマー  
Myanmar  
ヤンゴン  
Yangon

アルゼンチン  
Argentina  
ブエノスアイレス  
Buenos Aires





# イスタンブール編

## 東西文明が交わる

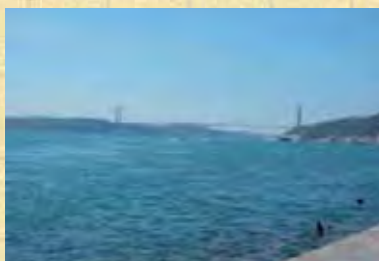
## 歴史都市

三菱東京UFJ銀行  
イスタンブール駐在員事務所 アイシエ



イスタンブールは、アジアとヨーロッパの2つの大陸をまたぐ場所に位置し、ローマ帝国、ビザンチン帝国、オスマン帝国の首都として発展してきました。近郊を含めた人口は約千四百万人に上り、経済・文化の中心地です。

歴史的建造物が並ぶ旧市街一带は世界遺産に登録されており、世界中の観光客を惹き付けています。一方、新市街では高層ビルやショッピングセンターなどの建設が進み、著しい経済発展を見せています。



上：ヨーロッパとアジアが交わるボスボラス海峡。海岸沿いは市民の憩いの場所になっています。下：急成長を続ける新市街。

ドネル・ケバブは、トルコの代表的な肉料理です。アイランは塩味のヨーグルト・ドリンク。さっぱりとしていて肉料理によく合います。



ドネル・ケバブとアイラン

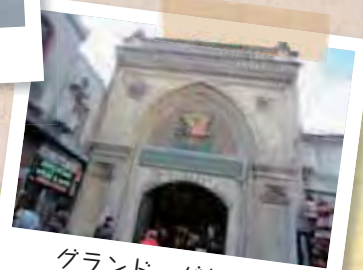


アヤソフィア博物館

東ローマ帝国時代にはギリシャ正教の大聖堂でしたが、オスマン帝国時代にモスクに改修されました。現在は二つの異なる宗教が共存する建物として、一番人気のスポットです。

### スナップ・ギャラリー

4,000以上の店が軒を連ねる屋外市場のグランド・バザール。狭い路地が複雑に交差し、まるで迷宮のようです。トルコの特産品である絨毯・絵付け陶磁器・革製品からジュエリーまで、さまざまなものが販売されています。



グランド・バザール

イスタンブール駐在員事務所は昭和六十二年に設立され、駐在員三名、現地行員七名が勤務しています。

トルコは若い労働力が豊富で、活気あふれる国です。一昔前までは安価な労働力を求めて製造業の進出が目立ちましたが、最近では内需の拡大に着目した販売会社の進出が増えています。

現在進出している日系企業は百四十社を超えており、これらのお客さまのニーズに積極的に対応えるために、平成二十五年十月に現地法人「トルコ三菱東京UFJ銀行」を開業する予定です。



三菱東京UFJ銀行  
イスタンブール駐在員  
事務所をご紹介します！



# ブエノスアイレス編

## ヨーロッパ風情漂う

## 美しい都市

三菱東京UFJ銀行ブエノスアイレス支店  
貸付課 ルシアアーナ



ブエノスアイレスはアルゼンチンの首都で、政治、経済、文化の中心地です。スペインからの独立後、欧州からの移民を積極的に受け入れたこともあり、街並みは欧州風になりました。日本同様に四季があり、折々の顔を見せる美しい都市です。

音楽が生活に根付いており、タンゴの発祥地ともいわれています。また、世界三大劇場に数えられるコロン劇場があり、多くの人がオペラやクラシック演奏に魅了されます。サッカーも非常に盛んで、スタジアムでの熱狂ぶりには圧倒されます。

Sitio oficial de turismo. Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires www.bue.gov.ar



上：歴史的建造物が集まる市内中心部。中央にある華やかな大統領官邸は、「バラ色の館」と呼ばれています。下：独立記念日にちなんで名付けられた「7月9日通り」。最大幅140メートル、16車線の規模を誇り、車が絶え間なく行き交います。

### スナック・ギャラリー

アルゼンチンタンゴの発祥地といわれる地区。通りには、壁や屋根が原色に塗られたレストランや、タンゴ・バー、色とりどりの土産物店が並びます。



スタジアムは熱狂！  
Sitio oficial de turismo. Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires www.bue.gov.ar

地元のサッカーチーム、ボカ・ジュニアーズのホームグラウンド。国内で人気を二分するリーベル・プレートとの試合は「スーパークラシコ」（＝伝統の一戦）と呼ばれ、人々が熱狂します。



世界に名高い劇場

Sitio oficial de turismo. Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires www.bue.gov.ar

1908年に建設されたコロン劇場。パリのオペラ座、ミラノのスカラ座に並び世界三大劇場の一つに数えられます。



タンゴの発祥地、カミニート

三菱東京UFJ銀行  
ブエノスアイレス支店を  
ご紹介します！



**ブ** エノスアイレス支店は昭和三十一年に設立されました。アルゼンチンでは、シテイバンク、ドイツ銀行にならぶ老舗三外銀の一つであり、日本の銀行として唯一の支店でもあります。現在は、駐在員二名、現地スタッフ四十四名が勤務しており、約五十社の日系企業を中心に、融資・預金・為替など、幅広い金融サービスを提供しています。

当地は、進出企業にとって、穀物や地下資源が豊富なことに加え、ブラジルやベネズエラなどを含めたメルコスールと呼ばれる自由貿易市場の存在を背景に、ビジネスチャンスに恵まれた地域です。

今後も同地域で積極的にお客様へのニーズにお応えしていきます。



# ヤンゴン編

## 世界が注目

## 成長著しい商業都市

三菱東京UFJ銀行ヤンゴン駐在員事務所  
シュ・ウィ・ジン



ヤンゴンは、人口約六百万人のミャンマー最大の商業都市です。以前は同国の首都でしたが、首都機能は二〇〇六年に北部のネピドーに移転されました。

ミャンマーでは、二〇一〇年に新憲法にもとづく総選挙が行われ、新政権が樹立されまし

た。これ以降、民主化が進んでいます。ヤンゴンに対する海外企業の注目も急速に高まっております。日本企業の進出も増えていきます。

ミャンマーは仏教国で、国民の約九割が敬けんな仏教徒です。市内ではたくさんのお坊さんを見かけます。



上：市内では、大人の男性だけでなく、女性や子どものお坊さんもよく見かけます。左：英国からの独立を記念して建てられた高さ46メートルの独立記念塔。市内の中心地、マハバンドウーラ公園内にあります。



英国からの独立運動家で、ミャンマーの「建国の父」として今でも慕われるアウン・サン将軍の銅像。アウン・サン・スー・チー女史の父親です。



建国の父



黄金に輝く仏教の聖地

約2,600年前に建立されたシュエダゴン・パゴダ。塔の先頭には約5,100個のダイヤモンドが埋め込まれ、塔の周りは国じゅうの人々が寄付した金の板で覆われています。

### スナップ・ギャラリー

米をベースにした麺「モヒンガー」は、朝食によく食べられます。右は豚の皮をカリッと揚げた料理で、ビールのおつまみにもなります。



食が進む名物料理

ヤンゴン駐在員事務所は、平成七年に設立されました。現在は駐在員一名、現地スタッフ三名が勤務し、ミャンマーへの進出を検討している日系企業に対して、投資環境に関する情報提供を行ったリ、ODA関連のサポート業務などを行っています。ミャンマーは、民主化以降インフラ整備が進み貿易が拡大していることや、タイに匹敵する六千万人強の人口、豊富な地下資源などを背景に、進出先として注目が高まっています。今後ますますの発展が見込まれる当地で、日系企業の皆さまの進出支援を続けていきます。



三菱東京UFJ銀行  
ヤンゴン駐在員事務所  
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。

## 「Do Smart」プロジェクトをスタート

三菱東京UFJ銀行では、個人のお客さま向けサービス向上プロジェクト「Do Smart」をスタートさせました。お客さまにとって「もっと使える、もっと頼れる銀行」を目指していきます。

「もっと使える銀行」に向けては、インターネットやスマートフォンを通じたサービスのほか、店頭でのサービスを大きく進化させ、お客さまの利便性を向上させていきます。「もっと頼れる銀行」に向けては、資産運用などのご相談において、お客さまのニーズにきめ細かくお応えする態勢を整えていきます。

サービス向上の具体例は次のとおりです。

### ■外貨預金リアルタイム

#### 為替レート取引の開始

平成二十四年五月、インターネットバンキング・モバイルバンキングでの外貨預金取引において、リアルタイム為替レート取引を開始しました。

インターネットなどを通じて外貨預金をご利用される場合は、外国為替市場の実勢相場を反映し、刻一刻と変動する為替レートでお取引いただけるようになりました。また、為替手数料も窓口より大幅に引き下げました。

### ■スマートフォン向けサービスの拡充

平成二十四年五月、スマートフォン

のアプリケーションに、振り込み・振り替えのサービスを追加しました。また、スマートフォン向けのインターネットバンキングでも、八月に円定期預金、十一月に外貨普通預金の取引ができるようになりました。今後もお客さまのご要望の多いものを中心に、順次取り扱いサービスを拡充していきます。

平成二十四年七月から、「Do Smart」のテレビCMもスタートしています。阿部寛さんをはじめ、三浦春馬さん、石原さとみさん、小日向文世さん、成海璃子さんが三菱東京UFJ銀行のサービスを紹介しています。

三菱東京UFJ銀行は、お客さまとそのご家族の末永い幸せに貢献できるよう、引き続きライフステージに応じた最適なサービスを提供していきます。



## オーストラリアのパーズ出張所を開設

平成二十四年四月、三菱東京UFJ銀行は、シドニー支店パーズ出張所を開設しました。オセアニア地域には、シドニー、メルボルンおよびニュージーランドのオークランドと、充実した拠点網を有していましたが、さらに充実しました。

パーズは、周辺地域で天然ガスや鉱物資源などが豊富なことから、資源関連ビジネスの中核都市となっており、大手資源・エネルギー企業の拠点が数多く所在しています。こうしたお客さまとのパイプを太くし、



お取引を拡大していきます。六月にはLNG開発の権益取得に関する協調融資案件の委任を受けるなど、順調なスタートを見せています。

今後もお客さまのご要望にお応えしつつ、ネットワークを最大限に活用し、より一層充実した金融サービスの提供に取り組んでいきます。

## カナダ三菱東京UFJ銀行が増資を実施

平成二十四年八月、カナダ三菱東京UFJ銀行は一億五千万カナダドル（約百十五億円）の増資を行いました。同行は、昭和五十六年に設立された三菱東京UFJ銀行100%出資の現地法人で、企業のお客さまに融資、預金、決済、為替、投資銀行サービスを提供しています。

カナダは石油・天然ガスなどの豊富な天然資源があることに加え、法律制度が十分に整備されていることから、安定的な成長が期待できるとして、近年、世界各国からの投資が増



えています。また、連邦政府・州政府の関与もあり、病院施設の建て替えなどインフラストラクチャー向けのほか、再生可能エネルギーへの投資も積極的に進められています。

カナダ三菱東京UFJ銀行では、今回の増資により、お客さまの当地での業務展開をさらに力強くサポートしていきます。

## 店頭での手続きがお届出印なしでもICカードで可能に

平成二十四年八月、三菱東京UFJ銀行は、個人のお客さまに対して、同一名義口座間の振り替えや各種申し込みなどの店頭取引を、お届出印なしでもICカードと暗証番号による確認でお手続きできるサービスを開始しました。ICキャッシュカード（またはスーパードカード）をお持ちの個人のお客さまご本人であれば、本サービスをご利用いただくことができます（※）。

また、定期預金など一部のお取引では、窓口を設置しているモニター



を利用して申込書を自動作成できます。本サービスを合わせてご利用いただくことで、書類へのご記入や押印なしでお取引を行うことができますようにになりました。

三菱東京UFJ銀行では、これからもお客さまの利便性向上に取り組んでいきます。

※共通印鑑という形式でお届出印をご登録いただいた口座が対象です。

## IMF・世界銀行年次総会に参加

平成二十四年十月、IMF・世界銀行の年次総会が四十八年ぶりに東京で開催され、MUFJでも経営陣が、世界各国の主要金融機関や中央銀行・財務省関係者などと活発に意見交換を行いました。

また、MUFJは、この機会に「Gゼロ時代の成長と回復の原動力」リーダーなき世界における責任と役割」をテーマにシンポジウムを主催しました。シンポジウムには、総勢四百名以上の方にご出席いただきました。



また、続いて開催したレセプションでは、日本銀行の白川総裁やサウジアラビア通貨庁総裁など、国際金融界を代表する約一千名の方にご参加いただき、MUFJグループに対する大きな期待を感じることができました。

# 社会とともに

## スポーツを通じた 社会貢献活動

### MUFGカップ／MUFG ガールズサッカー交流大会

MUFGは、小学校六年生を対象とする卒業記念サッカー大会「MUFGカップ」と、小中学校の女子を対象とする「MUFGガールズサッカー交流大会」を開催しています。これは、子どもたちに、スポーツを通じて仲間との絆や関係者への感謝の気持ちなどを学んでほしいという思いを込めたイベントです。



### ■スペシャルオリンピックス日本

三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行は、知的発達障がいのある方たちにスポーツトレーニングや競技の機会を提供し、社会への積極的な参加を応援する「公益財団法人スペシャルオリンピックス日本」に協賛しています。各社の従業員は、競



技会や大会のサポート、チャリティウオークにボランティアで参加し、競技者との交流を深めています。

### ■FITチャリティ・ラン

MUFGグループ各社は、「FITチャリティ・ラン」の運営に協力しています。これは、チャリティマラソンを通じて資金を集め、認知度が低いなどの理由により十分な活動資金を確保できていない慈善団体へ寄付をすることで、社会貢献を行うものです。

## MUFGグループの 地域貢献活動

### 三菱UFJ信託銀行／愛知・岐阜エリア

三菱UFJ信託銀行の愛知県と岐阜県にある七拠点では、愛知県社会福祉協議会と共催で、愛知県内の児童養護施設の子どもたちと楽しく学べるイベント「フレンドサークル」を、毎年開催しています。これは、自然観察会やスポーツ大会などさまざまなプログラムを提供することで、子どもたちにいろいろな体験や思い出づくりをしてもらい、健やかに成長してほしいという思いによるものです。

## 「花壇再生プログラム」

MUFGグループは、津波で大きな被害を受けた岩手県、宮城県、福島県の小学校・中学校・高校の花壇の再生プログラムに取り組んでいます。最近では平成二十四年十月から六週連続で毎週末に実施しました。

これまでに十八回実施し、約六百名の役員がボランティアとして参加しています。

## 「CSRレポート 2012」発行

平成二十四年十月、MUFGグループは、「CSRレポート2012」を発行しました。本誌を通じて、企業の社会的責任（CSR）活動の内容や課題を、皆さまにご報告しています。同誌は、MUFGのホームページやお近くの三菱東京UFJ銀行・三菱UFJ信託銀行の窓口で、ご覧いただけます。



CSRレポートのホームページ  
<http://www.mufg.jp/csr/csrreport/>



## 「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。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。

### 【株主特典コース】下記から1つをお選びいただけます。

#### ピーターラビット™ オリジナルグッズプレゼント



オリジナルペンケース  
※万年筆・便箋は商品に含まれておりません。



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 オリジナルペンケース

#### 1,000株以上

- D オリジナルバス&フェイスタオルセット
- E オリジナルペンケース&ブックカバー

#### 「MUFG・ユネスコ協会 東日本大震災復興育英基金」への寄付

三菱東京UFJ銀行と公益社団法人日本ユネスコ協会連盟が設立した、「MUFG・ユネスコ協会東日本大震災復興育英基金」では、児童・生徒に中長期にわたる支援を行っています。



#### 100株以上1,000株未満

- C オリジナルグッズに代えて1,000円を寄付

#### 1,000株以上

- F オリジナルグッズに代えて2,000円を寄付

BEATRIX POTTER™ and PETER RABBIT™ © Frederick Warne & Co. Licensed by Copyrights Asia www.peterrabbit.co.jp

### 【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の中から、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。

- 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 カブドットコム証券の国内現物株式等売買委託手数料割引
- ⑤ 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
- ⑥ 三菱UFJ信託銀行の遺言信託取扱手数料(新規作成時)割引
- ⑦ 三菱UFJ不動産販売の不動産仲介手数料割引
- ⑧ 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 (重複利用可)

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/stock/benefit/>

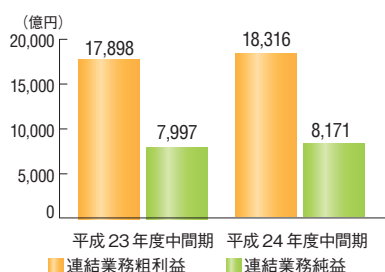
株主優待制度について

# 平成24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、2,904億円となり、当初目標(2,900億円)を達成。株式市場の不振により株式減損が発生したものの、市場部門や国際部門収益が好調であったほか、与信関係費用も安定的に推移
- 貸出金は、海外貸出が順調に増加したことを主因に前年度末比0.1兆円増加。預金は、個人預金が増加したことを主因に0.2兆円増加
- 連結自己資本比率は、前年度末比0.60ポイント低下の14.30%

### 連結業務粗利益・連結業務純益



### 損益の状況

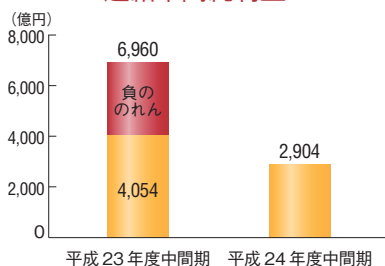
連結業務粗利益は、国内預貸金収益、市場運用利息、消費者金融子会社の貸出残高の減少を主因に資金利益が減少したものの、国債等債券関係損益や海外貸出収益の増加などにより、前年同期比417億円増加の18,316億円となりました。

営業費は、海外事業強化に係る経費を主因に242億円増加しました。以上の結果、連結業務純益は174億円増加の8,171億円となりました。

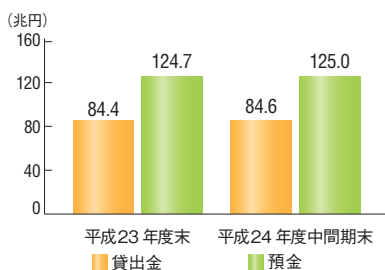
与信関係費用総額は、大口先の格付見直しなどもあり622億円の費用となりましたが、当初想定1,000億円は下回りました。株式等関係損益は、株価の下落に伴い1,735億円の損失となりました(詳しくは次ページのQ&Aをご覧ください)。

以上の結果、連結中間純利益は2,904億円となり、昨年計上したモルガン・スタンレー関連会社化に伴う一時的な利益を除いたベースで前年同期比1,149億円の減少となりましたが、当初目標の2,900億円は達成しました。

### 連結中間純利益



### 貸出金・預金

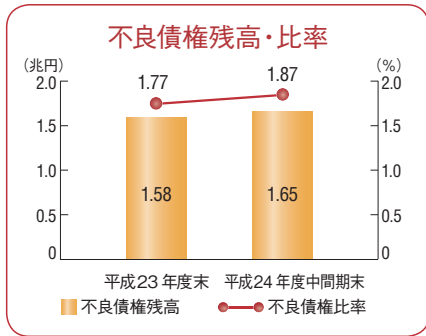


### 貸出金・預金の状況

貸出金は、住宅ローンが減少したものの、海外貸出の増加を主因に、前年度末比0.1兆円増加の84.6兆円となりました。

預金は、国内法人預金は減少したものの、個人預金が増加したことなどから、0.2兆円増加の125.0兆円となりました。

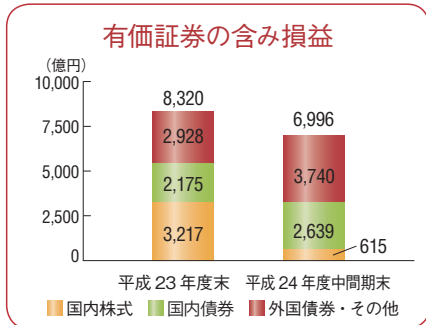
## 不良債権残高・比率の状況



不良債権残高\*は、前年度末比で微増の1.65兆円となりました。  
不良債権比率\*は、0.09ポイント上昇の1.87%となりました。

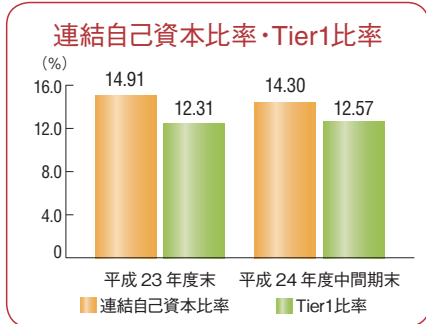
\*三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の2行合算+信託勘定

## 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1,324億円減少し、6,996億円の含み益となりました。株式相場下落に伴い、国内外株式の評価損益が減少しましたが、国内外債券の評価損益は増加しました。

## 連結自己資本比率・Tier1比率の状況



連結自己資本比率\*は、劣後債の償還等により自己資本が減少し、前年度末比0.60ポイント低下の14.30%となりました。

Tier1比率\*\*は、0.26ポイント上昇し12.57%となりました。

\* 自己資本比率=自己資本÷リスク・アセット

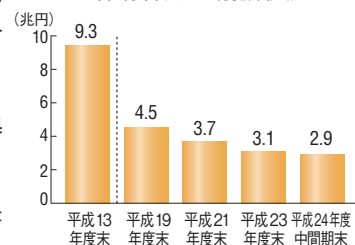
\*\* Tier1比率=中核的な自己資本(資本金・剰余金など)÷リスク・アセット

## 平成24年度中間期決算に関するQ&A

**Q1** なぜ株式等関係損益で損失が出たのか教えてください。

**A1** 株式等償却(減損)で損失が出たためです。銀行がお取引先企業との間でお互いに持ち合っている株式は、会計上「その他有価証券」という勘定区分に分類され、その評価損益は原則として損益計算書に反映させる必要はありません。ただし、時価が取得原価に比べて著しく下落し、かつ回復する見込みがあると認められない場合には減損処理(Q2ご参照)が必要となり、損益計算書で損失が計上されます。株式保有は、株価下落時に損益に与える影響が大きいことから、削減に向けて努力しています。

保有株式\*の削減状況



\*その他有価証券で時価のある国内株式の減損後取得原価(三菱東京UFJ銀行+三菱UFJ信託銀行)

**Q2** 株式の減損処理について教えてください。

**A2** 当社および国内連結子会社は、期末時点の時価と取得原価を比較して減損処理の要否を判断しています。減損処理が必要な場合、期末時点の時価評価額と取得原価との差額を損失として経理処理します。四半期決算ごとに実施しますが、最終的には年度末の数値で確定します。

(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、表中のある項目の計数と他の項目を加減計算した結果とが一致しないことや、説明文中の増減数値とグラフ・表中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グローバルカストディ  
三菱UFJウェルスマネジメント銀行(スイス)

平成24年9月30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  
本店所在地 東京都千代田区丸の内二丁目5番2号  
電話 03 (6213) 2550(代表)  
資本金 755億円

長期格付(平成24年12月末現在)

A2(Moody's)、A(S&P)、  
AA(JCR)、AA-(R&I)  
<http://www.hd.sc.mufig.jp/>

URL

## 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24年12月末現在)

AA-(JCR)、A+(R&I)  
<http://www.cr.mufig.jp/>

URL

## 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24年12月末現在)

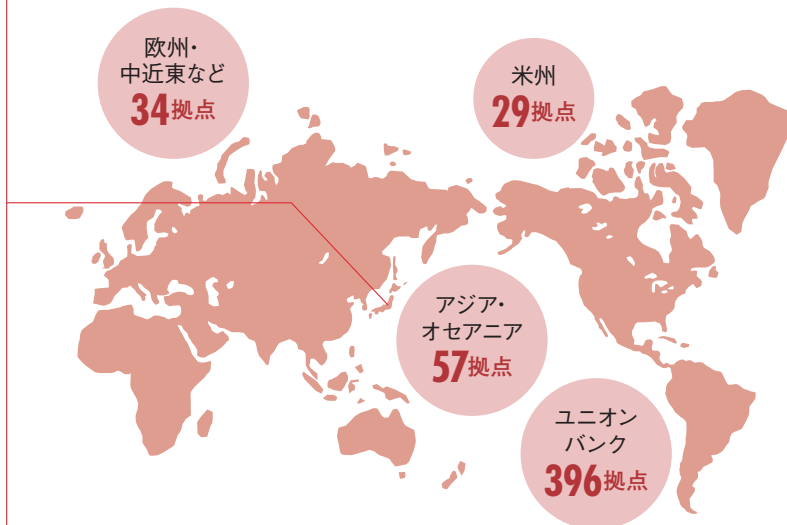
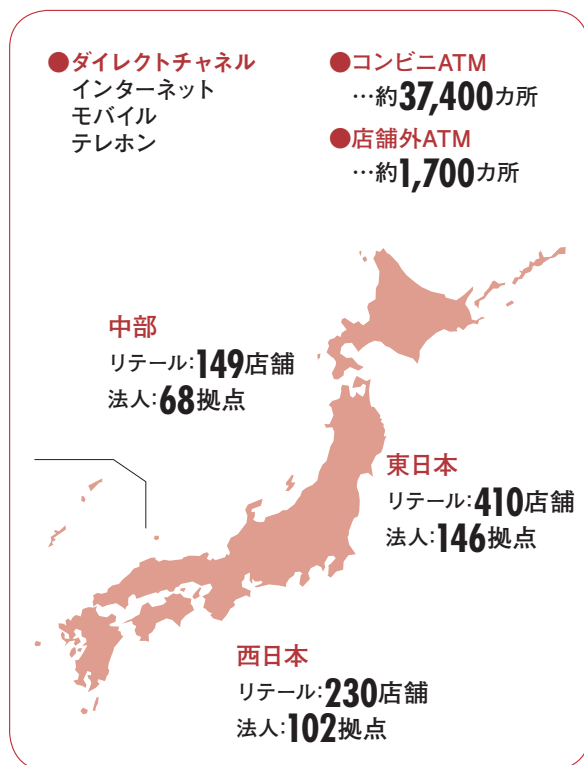
東京、名古屋  
長期格付(平成24年12月末現在)  
A3(Moody's)、A(S&P)、  
AA-(JCR)、A+\*(R&I)  
<http://www.lf.mufig.jp/>

URL

\*は格下げ方向で見直し中 平成24年9月30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516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、ローン拠点、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24年9月30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24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24年12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	14.30%
資本金	2兆1,393億円	URL	<a href="http://www.mufg.jp/">http://www.mufg.jp/</a>

### 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24年12月末現在)	Aa3(Moody's)、A+(S&P)、A-(FITCH)、AA(JCR)、AA-(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	15.48%
電話	03 (3240) 1111 (代表)	URL	<a href="http://www.bk.mufg.jp/">http://www.bk.mufg.jp/</a>
資本金	1兆7,119億円		

### 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24年12月末現在)	Aa3* (Moody's)、A+(S&P)、A-(FITCH)、AA(JCR)、AA-(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	15.49%
電話	03 (3212) 1211 (代表)	URL	<a href="http://www.tr.mufg.jp/">http://www.tr.mufg.jp/</a>
資本金	3,242億円		*は預金格付



---

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25年1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。

