

MUFG 9号

のある暮らし Quality for You

第1特集

夢が集い、そして羽ばたくとき

喜び分かち合う
絆のチカラ

第2特集

大切な家族のために
今日から考える

相続入門

※平成22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 2010 本編」をご覧ください。

平成23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

夢が集い、そして羽ばたくとき

喜び 分かち合う 絆のチカラ

04

達人に聞く わたしの絆のチカラ

(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

絆のチカラ

絵本ライブ 地域再生 ボランティア管弦楽団

12

フィナンシャルプランナーに聞く

「絆」をつなぐ
お金との付き合い方

14

MUFGグループの
商品・サービス

20

第2特集

大切な家族のために
今日から考える

相続入門

26

金融犯罪にご注意ください
ご家族を金融犯罪から
守りましょう

28

世界の街からMUFG
[ニューデリー編]
[サンパウロ編]
[モスクワ編]

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



第1特集

夢が集い、そして羽ばたくとき

喜び分かち合う 絆のチカラ

ひとりでは成し遂げられない夢や目標も、同じ志をもった人が集まれば…。

人と人とのつながりが生み出すチカラは、
私たちの生活を素敵に彩ってくれるでしょう。



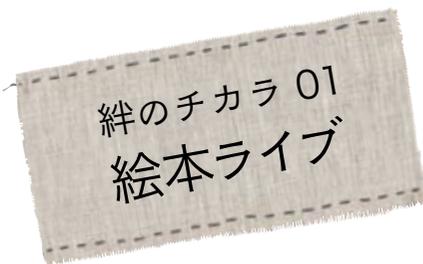
読み手と子どもが通じ合う

心躍る絵本ライブ

育児真っ最中のパパたちが始めたのは、子どもたちへ絵本の読み聞かせを行う「パパ's絵本プロジェクト」。メンバー四人の絆は、絵本を通じてますます深まっています。



1.左から、西村さん、安藤さん、金柿さん、田中さん。2.ライブ前の打ち合わせの様子。3.ライブを行うときの、気持ちの切り替えスイッチになるエプロン。4.おもちゃのリングが付いた西村さんのウクレレ。5.たくさんの絵本に夢中になる子どもたち。6.子どもたちは絵本に吸い寄せられるようにメンバーへ近づく。7.満面の笑顔で絵本ライブを行うメンバーたち。



「パパ's絵本プロジェクト」が始まったのは、今から八年前のこと。仕事で知り合った三人のパパが、自分の子どもに読み聞かせてきた絵本の話で盛り上がったのがきっかけでした。

「居酒屋に、自分たちの子どもが好きな絵本を持ち寄り、読み合っただけです。すると、周りのお客さんたちが『面白い!』と喜んでくれて。じゃあ、『ほかの子どもたちにも読んであげたら、もっと楽しんでもらえるのでは?』という発想から、子どもたちに絵本を読み聞かせる活動をスタートさせたんです」と田中さん。

その後、ミュージシャンの西村さんがメンバー入りし、絵本の読み聞かせにメロディーやリズムが加わり、まさに「絵本ライブ」に。

回を重ねるごとにメンバー四人の息が自然と合うようになり、絆も深まってきました。

「事前の打ち合わせなどをほとんどしなくても、メンバー同士はお互いのことをよくわかっていて、ライブはあうんの呼吸で進められます。とはいえ、誰の読み聞かせが子どもたちに一番喜んでもらえ





「これならウチでも読んであげられそう」。そう思ってもらえるとうれしい

たかなど、ライバル意識もありますね。それが活動を続けていく力になっていくのかもしれない」
 ライブの依頼は、全国各地からあります。ただし、メンバーには家族との絆を大切にするためのルールがあるのだとか。

「絵本ライブは多くて月三回。活動に一生懸命になりすぎて、自分の家族とのつながりを疎かにしては本末転倒ですからね」

回数に限られているからこそ、一回一回のライブには、自然と熱がこもります。本に夢中になってメンバーへ近づくと子どもや、踊り出す子どもなど、会場全体が賑やかで楽しい雰囲気。これだけ活動を続けられるのは、「自分たちも楽しんでるから」と話す田中さん。子どもたちのキラキラした表情や、参加してくれた親御さんの「ウチでも読んでみます！」という言葉も、活動の原動力になっているそうです。

今後は「絵本にもっと曲をつけていきたい」と話す田中さん。絵本ライブから、後世に歌い継がれる名曲ができる日もそう遠くはなさそうです。

地元の人々を支える 心豊かな地域ネットワーク

青森駅から電車で約二十分。高齢化が進んでいる浅虫地域で、住民主体の地域再生活動を始めた「NPO法人活き粋あさむし」。活動を始めて約十年。同じ目的をもった全国の人たちとのつながりもできました。



1



2

1. 「いきいき農園」について説明する三上さん。2. 「浅めし食堂」の店長、三国さん。3. 大きく実った戸久世（とくせ）さんのパプリカは、食堂の食材に。4. 体験プログラムでいも掘りをする親子。5. 在来種の筑石（ざるいし）かぶ。地元の素材にこだわるのも「浅めし食堂」の特徴。6. 電気自動車で、食堂の手作り弁当を配達している。7. 地元で古くから伝わる料理を紹介する「浅めしレシピ」。8. 毎日、食事をしにくる常連さんも多い。



3



4



6



7



5



山と海に囲まれた青森市の浅虫地域を拠点に活動する、「NPO法人活き粋あさむし」（以下、あさむし）。事務局長を務める三上さんは、「住み慣れた土地で、人々がずっと心地良く暮らせる環境にしたいんです」と話します。

約十年前、この団体が発足したころ、浅虫地域では一人暮らしが困難といった理由で、この地を離れるお年寄りが多かったそうです。そこで、三上さんたちが考えたのが「食」をテーマに地域を再生することでした。

「最初に、地域の方たちを食事の面で支援する『浅めし食堂』を作りました。この食堂は、食事を提供するだけでなく、地域の人のコミュニケーションの場にもなっています」

オープン当初は、地域住民に理解されにくかった活動。今では、食堂に足しげく通ってくれる人たちも増えていきます。食堂では、お弁当の宅配も行っているとのこと。「医療や福祉の施設を利用するほどではないけれど、『体調が優れないから、食事の準備が大変』という、お年寄りたちの生活を支え



8

「食」を通じて、地域みんなのつながりを深めていく

たかったんです」

食堂で使用される食材の多くは、あさむしの「いきいき農園」で作られたもの。在来種の野菜を育てるために、地元のお年寄りから指導も受けました。また、食堂での郷土料理教室や、農園での子どもたちの収穫体験など、活動は広がりを見せています。

三上さんは、「活動が軌道にのったのは、食堂での安定した収入を得る仕組みが作れたこと。なにより、食堂や農園スタッフの力があつたからこそです」と言います。スタッフが自分の役割を果たしながら、地域の人がつながっていく、これがあさむし流の絆です。

「今後は、同じような目的意識をもつ、ほかの地域の人たちと協力し、日常生活をゆるくくサポートしていく仕組みを日本全国に広めていきたいですね」

あさむしがめざすのは、人が緩やかにつながること、住みやすくなる地域づくりです。お互いがさりげなく手を差し伸べ合う、優しい暮らしのネットワーク。そんな芽が今、青森の大地で育まれています。

音楽がつむぐ力 音楽がつなぐ人の輪

ボランティア管弦楽団として、精力的に活動を行っている「オーケストラ響^{ゆら}」。年齢や国籍などを超えて、団員たちが「音楽」という絆で強く結ばれています。音楽の輪は、今も彼らの活動とともに広がっています。



1.コンサートでは子どもたちの指揮者体験も。2.老人ホームでの慰問コンサート。3.コンサートでは手品の披露も。休憩時には、そのための練習も欠かせない。4.笑顔を決やさずタクトを振る団長の仲川さん。5.子どもから留学生まで、さまざまな団員が所属している。6.本日、初参加の男性。「本当に雰囲気の良い楽団ですね」。7.次回の公演に向けて練習に取り組む団員たち。

03
絆のチカラ
ボランティア
管弦楽団

大阪を拠点に、老人ホームなどへの慰問コンサートを行うボランティア管弦楽団「オーケストラ響^{ゆら}」(以下、響)。わけあって、コンサートホールに足を運べない人たちへ、生の演奏を届けたいという活動の理念に共感して集まった団員は、今や約五十名。その多くが「音楽に人生を救われた」、音楽が心の支えなど、音楽との深い絆を感じています。

響は、今年で創立十一年目。さまざまな年齢、国籍の人が参加しているうえ、演奏のレベルもまちまち。そのため、通常のオーケストラの楽譜では弾けない人のために、特別に初心者用の楽譜を用意している曲もあります。

フルート担当で、在籍して六年になる垣内さんは「音楽に支えられ、音楽が好きなの同士が集まって、一緒に演奏できることが素晴らしいんです」と言います。

練習は月一回。団員は皆、そろって演奏できることが楽しみ。発起人であり、指揮を務める仲川さんは、「多少、音を外すようなことがあってもいいんです。響が大切にしているのは、演奏の技術では



みんなでひとつのハーモニーを奏することで、伝わる想いがある

なく、音を合わせようとする気持ち。そして、慰問に招いてくれた人たちの期待に応えることです」と、話します。

とはいえ、五十人のオーケストラとなれば、活動を続けていくのもたやすいことではありません。「響のレパートリーは、お客さまのリクエストに応じてクラシックからアニメソング、歌謡曲、童謡と実に多彩です。そのため、楽曲をオーケストラ用に編曲するための編曲代だけでも、かなりの費用がかかります。それでも、聴いてくださる方の気持ちにできるだけ応えたいんです」

コンサートでは、楽器体験や指揮者体験など、お客さまが音楽と触れ合える工夫もしています。

「私自身、幼いころ病気になって、音楽が心を与えてくれる力をすごく実感しました。その経験が響を立ち上げたきっかけです。いずれは青少年部を作って、活動の幅をもっと広げていきたいですね」

そう語ってくれた仲川さん。音楽の力を通じて、人々を元気づけたいというその思いは、響の奏でる曲にのって、今後もたくさん人の心に届くことでしょう。

図表1 必要な金額はこんなに違う！



*1 出典 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」のデータをもとに計算
*2 1人当たりの病室面積が6.4㎡以上など、一定の条件を満たした個室や4人部屋などの病室に入院する場合にかかり、健康保険が適用される大部屋（6人部屋）との差額は全額自己負担となる
*3 出典 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」のデータをもとに計算
*4 出典 「日本年金機構の主要統計・平成22年8月末現在」のデータをもとに計算

「絆」をつなぐ お金との 付き合い方

強い「絆」に結ばれた暮らしは、人生を豊かに彩ってくれます。そんな「絆」を深めていくためには、お金との付き合い方も大切と話す、フィナンシャルプランナーの野尻美江子さんに伺いました。

「絆」を育む心のゆとり
お金のうまく付き合い合うことも大切

——暮らしの中で「絆」を大切にするには、何が必要でしょうか。

「心にゆとりがないと、相手の話を聞いたり、相手のために何かしてあげるといったことも、なかなかできないものです。人と人との『絆』がこうしたことの積み重ねで深まっていくのだとすれば、心のゆとりをもつことがとても大切なことではないでしょうか。心のゆとりをもつには、お金とうまく付き合うことも大切な要素です。

暮らしの中では大小さまざまな出費がありますが、今後予想できる大きな出費については、できるだけ事前に計画を立てて準備しておけば、心と家計のゆとりにつながります」

「かかるお金」と「かけるお金」の
の違いをはっきりさせる

——どのように計画を立てていけばよいのでしょうか。

「計画を立てる前に知っていたかいたいたいのが、お金がかかる」とお金をかけることは違うということです。かかるのは、『最低限、これだけのお金がかかる』ということ。一方、かける

は、『自分の希望を叶えるためにお金をかける』ということです。

図表1のように、比較的大きな出費になりやすいとされるライフイベントにも、高額なものから低額のものまで、実はさまざまな選択肢があります。ですから、それぞれのライフイベントに対して、どのくらいのを望むかによって、準備する金額は大きく違ってくるのです。

それを踏まえたうえで、計画を立てていきます。まず、自分や家族の将来を長期的にみて、大きな出費をとまうライフイベントがいつ頃ありそうか考えてみましょう。たとえば、子どもの進学資金が必要になるのは何年後か、マイホームの購入やリフォーム、建て替えが必要な時期は何年後かといったことです。

図表2は、比較的大きな出費をとまなう、主なライフイベントとお金の考え方の例です。この図表を参考に、自分や家族の将来のライフイベントを書き出してみてください。

次に、それぞれのライフイベントの〇が家にとつての重要度を、○・△・×の三段階くらいで考えます。家族がいらっしやる方は、ぜひ皆さんで話し合ってみてください。何にお金をかけ

図表2 わが家にとって重要度の高いライフイベントを考えましょう

重要度 (○/△/×)	ライフイベント	必要な時期やお金の考え方
	結婚	自分自身の結婚、子どもの結婚などが考えられます。結婚式の規模や場所などによって、金額は大きく異なります。結婚式にはできるだけお金をかけず、その後の生活資金にまわすといった選択肢もあります。
	マイカー購入	購入費用に加え、車検費用や税金、ガソリン代、駐車場代などの維持費用まで考えることが大切です。使用する回数によっては、マイカーを持たず、レンタカーなどを利用することも検討しましょう。
	マイホーム購入	マイホームを購入するか、賃貸にするかということ、まず考えましょう。ローンを組んで購入する場合は、頭金をどのくらいにするかを検討しましょう。親からの援助の有無なども影響します。
	子どもの教育	保育所・幼稚園から高校・大学・大学院など(24歳前後)まで。大学の学費は、本人の意思と家計の状況に応じて奨学金などを検討しましょう。公立か私立か、自宅通学か下宿かなどによって金額は大きく異なります。
	旅行	家族旅行や記念旅行、趣味の旅行など。年に一度は旅行するのか、数年おきにまとまったお金をかけて旅行するのか、また、一人旅か家族旅行かなどによってもお金のかけ方は違ってきます。
	病気やケガ	いざれ必要になるときに、貯蓄や保険などで備えておきたいもの。受ける医療の内容や受診する医療機関によって、かかる金額に差が出るので気をつけましょう。
	介護	親や家族、自分自身の介護が考えられます。介護保険でカバーできる部分も少なくありませんが、介護付きマンションなどへ入居する場合には、一時金などの自己負担が必要です。自宅介護ではリフォームなどが必要な場合も。
	セカンドライフ	公的年金を満額受給できるのは、原則として満65歳からです。退職から満65歳になるまでに期間がある場合は、まず、その間の生活資金を最優先に考えましょう。



野尻 美江子
のじり み え こ

有限会社ファイナンシャルリサーチ所属。マネー誌や女性誌、新聞、各種サイトへの執筆やラジオ出演などを通じて、「自分のお金と向き合うきっかけづくり」を提案。現在、ラジオNIKKEI『マーケットトレンド』に出演中。

図表監修：野尻美江子

たいか人は人によってさまざまです。なかには、それほどお金をかけなくても構わないというライフイベントもあるのではないのでしょうか。こうすることで、自分と家族にどんな準備がいつまでに必要なのかが見えてくるようになりますし、話し合うなかで家族の絆も深まっていくと思います」

**将来の家計を予測し
計画的に貯蓄していく**

——では実際に、どのようにお金を準備していけばよいのでしょうか。

「お金の準備を考えるうえで、忘れてはいけないのは、将来の家計がどうなっているかということです。今は家計にゆとりがあっても、将来、家族構成が変わったり、収入が変化したりすれば、思うように貯蓄ができなくなる時期が来るかもしれません。また、現在は家計が厳しくても、状況が変わってゆとりができれば、その分を貯蓄にまわせる可能性もあります。状況が変わった場合はもちろんですが、一年に一度など、定期的な家計を見直し、できるだけ早い段階から計画的に貯蓄していくことを心がけてください。貯蓄は、予定外の出費に対する「家計の抵抗力」も高めてくれます。

貯蓄をする際、まず考えるのは節約だと思いますが、日常の買い物では細かく気を配って節約されている方でも、通信費や公共料金などは見落としがちです。契約条件などを見直すことで違いが出てくる場合もあります。

そして、少しずつ貯蓄ができるようになってきたら、自分なりの目標を定めることが大事です。たとえば、『百万円貯める』と決めて、目標を達成することができれば、大きな自信になると思います。また、ある程度のまとまったお金になると、より効率的な運用をめざすこともできます。

運用を考える際は、長期的な視点を持ち、時間を味方につけることが大事です。子どもが生まれたばかりなら教育費の準備をするのに十数年、五十代ならセカンドライフの資金を準備するのに十年前後あります。そのくらいの期間があれば、じっくりと資産形成に取り組めます。

貯蓄や運用を始めると、いつの間にかそれ自体が目的になってしまう方がいますが、大切なのは、『貯蓄・運用するのは、あくまで使うため』だということです。お金は適切なお金に使うところ、力を発揮するもの。上手に使うことが、家族や社会との絆を育むことにもつながるのだと思います」

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、豊富にご用意しています。その一部をご紹介します。

「保険」「クレジットカード」についてのご質問に私たちがお答えします

保険Q&A



保険のプロとして誰よりもわかりやすくご説明します

角山 雅弘

三菱UFJモルガン・スタンレー証券
プロダクトマーケティング部保険業務室

保険のパンフレットは、専門用語などが多く難しくなってしまうがちです。お客さまに商品内容やリスクをしっかりとご理解いただけるよう、わかりやすい表現や具体的な例を使ってご説明しています。



お客さまに合ったこまやかなサービスを心がけています

田沼 怜子

三菱UFJ信託銀行
本店営業部

信託銀行は名前の通り、信頼していただいて初めてご相談いただけることがたくさんあります。いつも笑顔で、お取引いただいていることに感謝の気持ちを忘れず、こまやかなサービスができるよう心がけています。



いつでもお客さまの近くにいる担当者をめざしています

上野 沙織

三菱東京UFJ銀行
大阪京橋支店

お客さまのご要望をしっかりと受け止め、ピッタリの保険をご提案できるように心がけています。お金の話だけではなく、お客さまのライフステージに寄り添う、「いつでも頼れる担当者」になりたいと思います。

クレジットカードQ&A



MUFGカードのファンを一人でも増やしていきたいです

武貞 智美

三菱UFJニコス 会員営業部
会員獲得推進グループ

MUFGカードの新規ご入会の受付業務を担当しています。「公共料金のお支払いにクレジットカードを利用すると、効率よくポイントを貯めることができます」など、日常生活の中で上手にクレジットカードを活用する方法をお伝えしています。



お客さまの笑顔が何よりの励みになります

水野 佳代子

三菱東京UFJ銀行
浄心支店

窓口にいちゃったお客さまに、「前に来たときも、あなたに相談したわ。親切にしてもらって、すごく嬉しかった」とおっしゃっていただいたことがあります。日々のお客さまとのふれあいの積み重ねで生まれる「絆」は、何よりの宝物です。

銀行や証券会社でも保険の相談ができるって聞いたけど本当なの？



はい。
豊富な種類の
保険の中から、
お客さまにぴったりの
商品をご提案しています。
ご相談は無料です



二
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

証券では、それぞれ全店で個人年金保険と一時払終身保険を取り扱っています。

三菱東京UFJ銀行の四百七十一店舗（平成二十二年十二月二十日現在）では、平準払終身保険や医療・がん保険なども販売しています。さらに、平成二十二年八月には、インターネット専用の医療保険の販売をメガバンクで初めてスタートしました。

また、三菱UFJ信託銀行でも、

さまざまな保険会社の
さまざまな種類の商品
をご用意しています。



学資保障^{*1}

医療保障^{*2}

がん保障^{*1}

介護保障^{*2}

個人年金

死亡保障

平準払終身保険や医療保険を取り扱っています。
窓口でのご相談は無料ですので、
保険でお悩みの方は、お気軽にお
声かけください。

*1 三菱東京UFJ銀行のみ取り扱い
*2 三菱東京UFJ銀行と
三菱UFJ信託銀行で取り扱い

窓口でのご相談は
無料です



お客さまの保険に関するご要望や疑問などについて、お話をじっくりお伺いします。現在保険にはご加入されていない方、何を聞けばよいかわからない方もお気軽にご相談ください。

将来のライフプランをもとに、お客さまに必要な保障内容や保障額を具体的にシミュレーションしながら、ご案内いたします。

経験豊富な
保険のプロが
ご説明
いたします



「よくわからない」「難しい」と思われがちな保険について、経験豊富な保険のプロが丁寧にわかりやすくご説明します。また、三菱東京UFJ銀行では、約470名の保険プランナー（保険専門担当者）も在籍しています（平成22年12月1日現在）。お気軽にお声かけください。

さまざまな
種類の商品の中から、
お客さまに最適な
保険を
ご提案します



一口に保険といっても、その種類はさまざま。複数の保険会社の商品を取り扱っているので、比較しながら選べます。たくさんの種類の商品の中から、お客さまのライフスタイルに合った保険を、じっくりご検討いただけます。

取り扱い商品数（平成22年12月20日現在）
三菱東京UFJ銀行…15社37商品
三菱UFJ信託銀行…9社13商品
三菱UFJモルガン・スタンレー証券
…3社4商品

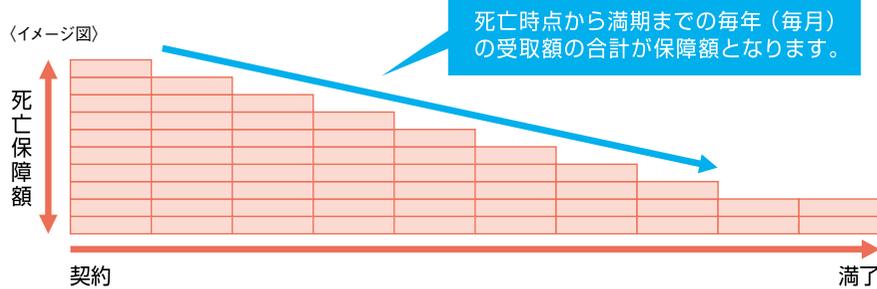
収入保障保険とは

収入保障保険は、ご家族を守るための死亡保障保険の一種です。万一のことがあった場合、その時点から期間満了まで、毎月分割で*年金をお受け取りいただけます（保障期間が終わる直前に万一のことがあった場合でも、通常1年・2年・5年などの最低保証期間が設定されてい

るので、最低保証分はお受け取りいただけます）。

「万一の場合、月々どのくらいの収入があれば家族が生活できるか」という観点から金額や期間を決めることができますので、ご自身やご家族のライフスタイルにあわせた設計ができます。

*保険会社によっては毎年払の商品もあります。



※上記は、一般的な収入保障保険の商品性をあらわしたイメージ図であり、商品や契約形態によって内容が異なります。

「収入保障保険」をご存じですか



自分にもしものことがあったとき、
家族の生活費が不安です



投資型年金保険とは

投資型年金保険は個人年金保険の一種で、「ふやす」「受け取る」「のこす」という3つの特長があります。

ふやす

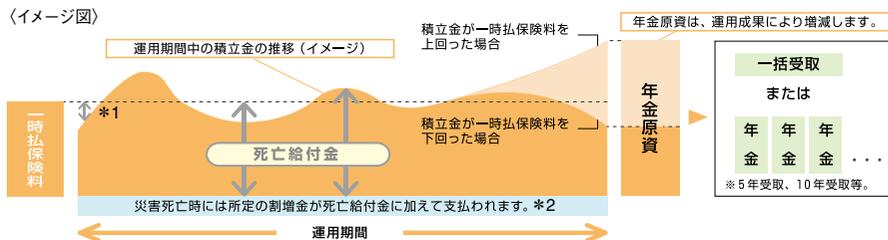
一般的に国内外の株式や債券、またはこれらを組み入れた投資信託などで運用し、運用実績に基づき、将来の受取年金額などが増減します。

受け取る

運用期間終了後は、運用の成果を年金として定期的に受け取ることができるので、安心して生活設計を立てることができます。

のこす

運用期間中に万一のことがあった場合には、死亡給付金が支払われます。大切なご家族に資産をのこすことができます。



*1 一部の商品については、契約時に初期費用が控除される場合があります。
*2 商品により取り扱いが異なります。

※上記は、一般的な投資型年金保険の商品性を表したイメージ図であり、商品や契約形態によっては内容が異なります。また、このイメージ図は、積立金の変動イメージを表したもので、将来の死亡給付金額や積立金額などを保証するものではありません。

「投資型年金保険」はいかがでしょう



資産運用をしながら、将来の年金を
準備できる保険ってないかしら？



- このほかにも各社では、お客さまのニーズに応じてさまざまな種類の商品をご案内しています。くわしくは、各社のお近くの支店窓口でお気軽にご相談ください。

どんな保険があるのか、
家でゆっくり見てみたいのですが

各社の
ホームページでは、
取り扱っている
商品を
わかりやすく
ご紹介しています

各

社のホームページでは、
保険の仕組みや活用のポ
イントなどを、イラスト
や図などを使ってわかりやすく解
説しています。「窓口に行く前に、
自分でちょっと調べたい」という
方はぜひご利用ください。

他にもこんな便利!

●予約できる

三菱東京UFJ銀行のホームページでは、保
険プランナーによる相談実施店を検索する
ことができ、一部の店舗では、ご相談日時
の予約もできます。窓口でお待ちいただくこ
となく、スムーズにご相談いただけます。

●申し込みできる

三菱東京UFJ銀行では、ホームページ上
からお見積りやご契約の申込受付を行える
インターネット専用保険(医療保険・自動車
保険)をご用意しています。



三菱UFJモルガン・
スタンレー証券

[http://www.sc.mufig.jp/
products/insurance/
index.html](http://www.sc.mufig.jp/products/insurance/index.html)



三菱UFJ信託銀行

[http://www.tr.mufig.jp/
tameru/hokenshouhin_
anna.html](http://www.tr.mufig.jp/tameru/hokenshouhin_anna.html)



三菱東京UFJ銀行

[http://www.bk.mufig.jp/
sonaeru/hoken/index.html](http://www.bk.mufig.jp/sonaeru/hoken/index.html)



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(以下各社)で 個人年金保険・終身保険等の保険(以下「保険」といいます)をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

- ▲保険は預金ではなく、各社が元本を保証する商品ではありません。
 - ▲保険会社の業務または財産の状況の変化により、ご契約時にお約束した保険金額・給付金額・年金額等が削減されることがあります。
 - ▲商品種類・運用状況・経過年数等によっては、価格変動リスク・金利変動リスク・為替変動リスク・信用リスク等により、積立金額・年金額・解約返戻金額等が払込保険料を下回る場合があります。
 - ▲商品種類によっては、ご契約時の契約初期費用のほか、ご契約後も毎年、保険関係費用・運用関係費用・年金管理費用等がかかる場合があります。また、ご契約から一定の期間内に解約された場合、解約控除(費用)がかかる場合があります。ご負担いただく手数料種類やその料率は商品によって異なります。そのため具体的な金額・計算方法は記載することができません。各商品の費用等の詳細は「パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等でご確認ください。
 - ▲外貨建保険等では、円貨を外貨に交換して保険料を払い込みになる場合、または、外貨建ての年金・死亡保険金・解約返戻金等を円貨に交換する場合、交換時の為替相場により円貨額が変動します。また、為替相場に変動がない場合でも、円貨からお申し込みの際にはTTS(円貨から外貨への換算相場)、円貨で年金等をお受け取りの際にはTTB(外貨から円貨への換算相場)を基準とする相場を適用するため、為替手数料がかかります。
- 各社は保険の募集代理店です。保険の引き受けは行っていません(保険の引き受けは、引受保険会社で行っております)。
 - 各社は契約締結の媒介を行います。そのため、お客さまのお申し込みに対して引受保険会社が承諾したときに契約は成立します。
 - 預金保険・投資者保護基金の保護の対象ではありませんが、保険会社が加入する生命保険契約者保護機構・損害保険契約者保護機構の保護対象です。万一、引受保険会社が破たんした場合には、生命保険契約者保護機構・損害保険契約者保護機構の保護措置が図られますが、ご契約の際にお約束した保険金額・給付金額・年金額等が削減されることがあります。
 - 保険業法上の規制にもとづき、商品によっては、お客さまの「お勤め先」や「各社への融資お申込状況」等により、各社で保険をお申し込みいただけない場合があります。
 - 保険をお申し込みいただくかどうか、各社でのお取引(預金・融資等)に影響するものではありません。
 - 商品によっては、被保険者に健康状態等について告知をしていただく必要があります。また、被保険者の健康状態等によりご契約いただけない場合等があります。なお各社の担当者(保険販売資格をもつ募集人)には告知受領権がございませんので、担当者に口頭でお話されても告知していただいたことにはなりません。
 - 商品によっては、保険契約を有効に継続させるためには、払込方法に応じた期日までに継続的に保険料を払い込んでいただく必要があります。保険料の払い込みが遅れて、一定期間が経過すると契約が失効します。保険契約が失効した場合には、契約の効力がなくなり、保険金等が受け取れませんので、ご注意ください。
 - 保険金・給付金等のお支払事由が生じた場合には、ただちに保険会社または各社までご連絡ください。保険金・給付金等をお支払いできる場合、お支払いできない場合につきましては、各商品の「パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等でご確認ください。
 - ご検討にあたっては、商品の詳細・諸費用について、各商品の「パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等でご確認ください。
 - 保険のお申し込みの際は必ず、保険販売資格をもつ募集人にご相談ください。くわしくは、取扱窓口までお問い合わせください。

ICクレジットカード！ スーパーICカード

特典が充実したゴールドカードがほしいけれど、年会費が高そう...



年間百万円以上のご利用で、翌年の年会費が無料になる、三菱東京UFJ銀行のゴールドカードはいかがでしょうか



ICクレジットカード

三菱東京UFJ-VISA ゴールド
年会費 10,500円 (消費税込)



スーパーICカード

三菱東京UFJ-VISA ゴールド
<コンビタイプ>
年会費10,500円 (消費税込)



3つのポイント

1 銀行ならではの特典

「メインバンク プラス*1」とあわせてご利用いただくと、クレジットカードのお取引状況に応じて三菱東京UFJ銀行のATM時間外手数料や提携先コンビニATM利用手数料などが無料になります。

ステージ (クレジットカード 取引)	ホワイトステージ (当月の引き落としが 1円でもあれば)	シルバーステージ (年間ご利用累計額 50万円以上100万円未満*2)	プラチナステージ (年間ご利用累計額 100万円以上*2)
三菱東京UFJ銀行の ATM時間外手数料 (通常105円/回)	0円	0円	0円
提携先コンビニATM 利用手数料 (通常最大105円/回)	0円 所定期間 3回まで	0円	0円
他行ATM利用手数料*3	—	—	0円 所定期間 3回まで
三菱東京UFJダイレクトでの 他行あて振込手数料 (3万円未満: 通常210円/回) (3万円以上: 通常315円/回)	—	—	0円 所定期間 3回まで
三菱東京UFJポイント	—	20%アップ	

*1 三菱東京UFJ銀行の「スーパー普通預金」と「三菱東京UFJダイレクト」をご契約いただくとご利用いただける優遇サービスです。

*2 4月10日～翌年3月10日引落請求分のショッピングご利用累計額を年度毎に集計し、前年度と当年度のいずれが多いショッピングご利用累計額がステージ判定の対象となります。

*3 所定の手数料については各提携金融機関にてご確認ください。

※毎月末基準でクレジットカードのお支払いなどに延滞があった場合には、お取引内容に関わらず、翌月20日以降優遇ステージは適用されません。

※その他条件など、くわしくはパンフレットまたは三菱東京UFJ銀行のホームページをご覧ください。

2 たまった ポイントを お金にできる

クレジットカードのご利用でたまるポイントは、カードの決済口座へキャッシュバックすることもできます。

3 ご旅行も お買い物も安心

海外旅行保険や国内旅行傷害保険の内容も充実。カードで購入された商品の破損・盗難による補償も付いています。また、ご搭乗までのひとときをゆったり過ごせる「空港ラウンジサービス」もご利用いただけます。

入会月を含めた最長3カ月間、ポイント10倍のプレゼントも実施中です。

※ゴールドカードを解約、もしくはカード種類の変更、お支払いの遅延などによりカード利用を停止されている場合は、本プレゼントの対象外です。

※その他条件など、くわしくは三菱東京UFJ銀行のホームページをご覧ください。

MUFGカード

MUFGカード ゴールド
年会費 2,000円 (消費税込)



三菱東京UFJ銀行入会限定デザイン

三菱UFJニコスが発行する、
MUFGグループ各社の
サービスをご利用いただける
ゴールドカードです



MUFGカード

テレビCMで見かける
MUFGカードってどんなカードですか



3つのポイント

1 MUFGグループ各社が提供する サービスが利用できる

三菱東京UFJ銀行や三菱UFJ信託銀行、東京クレジットサービス、三菱UFJ不動産販売、三菱UFJモルガン・スタンレー証券のMUFGカードならではの金融取引サービスをご利用いただけます。

2 年会費2,000円の ゴールドカード

年会費2,000円 (消費税込、初年度無料) で持てるゴールドカードです。Visa、MasterCard、中国銀聯(ぎんれん)、アメリカン・エクスプレスの国際ブランドに加えて、平成22年10月にはJCBも加わりました。

※空港ラウンジなど一部サービスはご利用いただけません。

3 ポイントを ためやすい

指定した月のポイントが1.5倍となる「アニバーサリーポイント」や、1年間のショッピングご利用金額に応じて翌1年間のポイントが1.2~1.5倍となる「グローバルPLUS」などポイントをためやすいしくみが充実。

くわしくは下記コールセンターまでお問い合わせください。

三菱UFJニコス株式会社 MUFGカード入会専用ダイヤル
0120-151-117 毎日9:00~21:00 <http://cr.mufg.jp/>

※三菱東京UFJ銀行入会限定デザインについて
<http://www.bk.mufg.jp/>

ご利用金額が年間 100万円以上で 年会費が無料に

ショッピングのご利用金額累計が年間100万円以上の場合、翌年の年会費が無料に(家族カードも含む)。「そんなにたくさん買い物はしない」という方も、公共料金など口座振替やコンビニで支払われているものをクレジットカード払いにしてみると…

●たとえば…

スーパーでのお買い物	25,000円
電気料金	5,000円
ガス料金	5,000円
水道料金	5,000円
新聞代	4,000円
保険料	10,000円
携帯電話料金	10,000円
インターネット プロバイダー料金	5,000円
定期券代	15,000円

一カ月で
84,000円

一年で
1,008,000円
のご利用に!

くわしくはお近くの支店、
または下記コールセンターまで
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
(または03-5432-7324)
(通話料有料)
毎日9:00~21:00
<http://www.bk.mufg.jp/>

大切な家族のために
今日から考える

相続入門

監修
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を
している。近著に「相続の「落とし穴」～
親の家をどう分ける？」（角川SSC新書）。

自分にもしものことがあったとき、

財産を家族にどう引き継ぐか、考えたことはありますか？

笑湯家のお父さんは今まで考えていなかったのですが…。



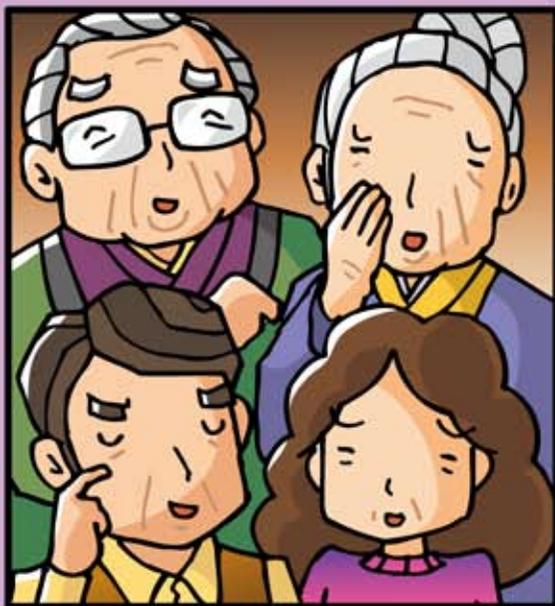
相

続でもめるケースが増えています。家族の仲が良くても、財産が少なくても、相続の際、財産を平等に分けるのは簡単ではありません。なぜなら、民法で法定相続割合（次ページ）は定められています。が、不動産や有価証券など、分けにくい財産があったり、介護や生前贈与があったりして、相続人全員が納得する分け方を決めることが難しいからです。笑湯家のお父さんの夢のように、家族間の「勘定問題」が「感情問題」になってしま

うケースも少なくありません。実際、裁判所に持ち込まれた相続争いでは、財産総額が五千万円以下の件数が年々増えていくのです（図表1）。

相続が起こった際に、大変な思いをするのは残された家族。では、大切な家族の絆を守るためには、相続をどう考えていくとよいのでしょうか。笑湯家を例にして、下の四つのポイントを押さえていきましょう。

■図表1 財産5,000万円以下のケースで相続争いが増えています



えじゆ
笑湯家の相続に関する
4つのポイント

- ポイント① 相続財産を分けるときの基本ルールは？
- ポイント② 介護に力を尽くした長女に報いるには？
- ポイント③ 相続人の方が自分で財産を管理できないときは？
- ポイント④ 円満な相続の秘訣は？

基本的な3つのパターンがあります

た

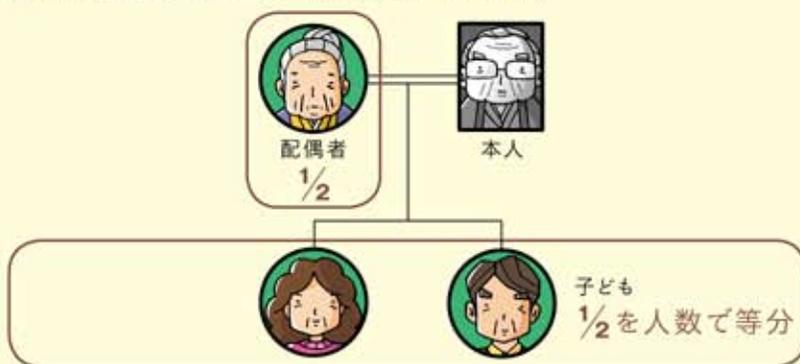
たとえば笑湯家でお父さんが亡くなった場合、遺言などで指定

がなければ、原則として「法定相続割合」に従ってお父さんの財産を分けます。基本的な3つのパターンについて、法定相続割合による分け方をみてみましょう(図表2)。

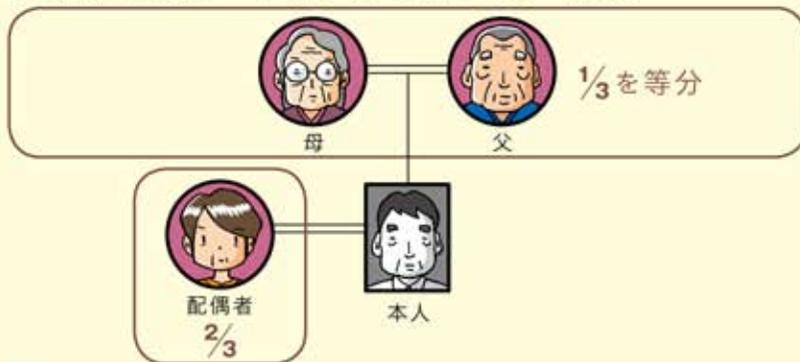
笑湯家の家族構成は①のパターン。お父さん(被相続人)の財産を、相続人であるお母さんが二分の一、長女と長男が四分の一ずつ相続します。割合だけを見ると単純ですが、財産は現金だけとは限らず、何をどのように分けるのか、家族の意見がまとまらない可能性もあります。たとえば、お母さんがこれからも住む自宅の扱いも課題でしょう。特に不動産の評価は複雑ですし、評価ができて、不動産を分割することは簡単ではありません。「うちは家族の仲がいいから、法定相続割合どおりで大丈夫」と安易に考えるのはトラブルの元といえます。

■図表2 法定相続割合の基本パターン

① 配偶者と子がいる場合(笑湯家の場合)



② 配偶者と親がいる場合(子どもがいない場合)



③ 配偶者ときょうだいがいる場合(子ども、父母がいない場合)



不動産を分けるのは難しい...

自宅や土地などの不動産は簡単に分けることができませんが、一般的に以下の4つの方法があります。

① 現物分割

物理的に不動産を分割する方法。ただし、分割すると小さすぎて使えなかったり、形が悪くなり利用しにくくなるなどの問題も。

② 換価分割

不動産を売って、売却代金を分割する方法。ただし、自宅や他人に貸している土地、田畑など、すぐに売れないケースが多々あります。

③ 代償分割

不動産を相続した人が、他の相続人に相応の金銭を支払う方法。多額の現金または借入れが必要になります。

④ 共有

共有持分で所有する方法。最も簡単な方法ですが、売却や建て替えなどに共有者全員の意見の一致が必要で、のちにトラブルとなりやすいのが難点です。

「寄与分」で報いますが、注意点もあります

被

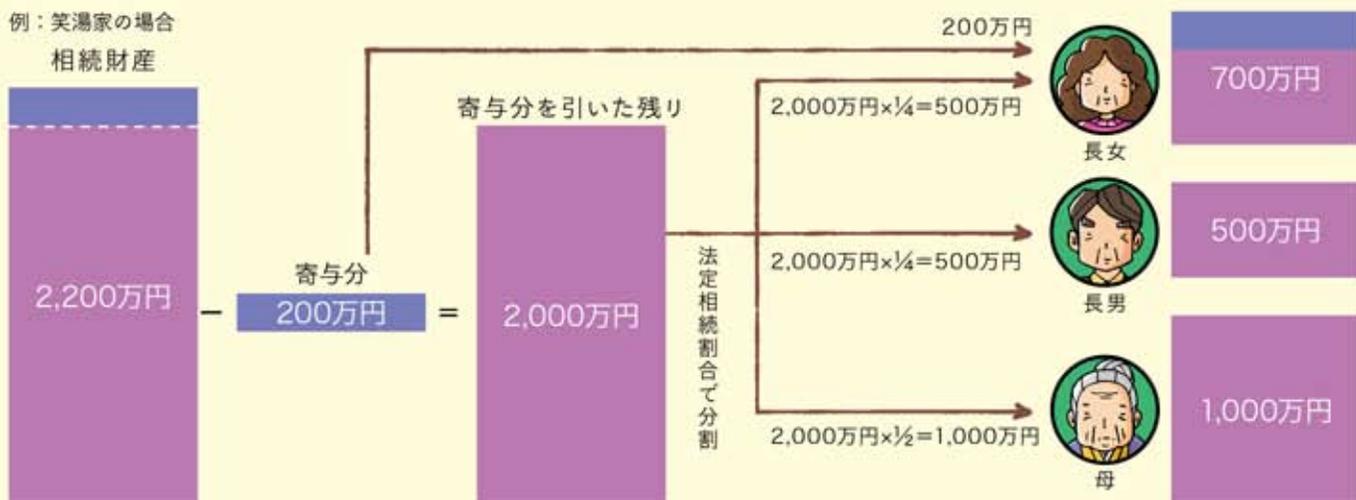
相続人の生前に、事業を手伝う、経済的な支援をする、看病

や介護をするなど、特別な貢献をした人は、それに見合った分を法定相続分とは別に受け取ることができます。これを「寄与分」といいます。ただし、法律では金額や割合が定められておらず、相続人全員の合意が必要です。しかも、寄与分は法定相続人にしか認められないので、嫁が献身的に介護をした場合などでは財産をもらうことはできません。こうした事情から、寄与分について相続人同士がもめるケースも多々あります。

これを回避する対策としては「遺言」が有効。遺言で介護なども考慮して財産の分配を指定しておけば、遺産分割の際にもめにくくなります。ただし遺言は不備があったり、複数の解釈ができたりすると無効や争いの元になってしまう場合があるので、専門家に相談し、「公正証書遺言」で作成するのがよいでしょう。

■図表3 寄与分がある場合の財産の分け方の例

寄与分がある人 (相続財産-寄与分) × 法定相続割合 + 寄与分
寄与分がない人 (相続財産-寄与分) × 法定相続割合



遺言で家族への気持ちを伝えよう

遺言には、

- ① 財産の処分に関すること
- ② 相続に関すること
- ③ 親族関係に関すること

を書くことができます。これ以外のことを書いても法律上の効果はありません。しかし、「付言事項」として残され

た家族へのメッセージを書くことができます。もし財産の分配が平等でなくても、その理由や家族みんなへの感謝の気持ちが記されていれば、家族も納得しやすいはず。残された家族が、相続後も変わらずに仲良くいられるよう、家族全員への愛情を伝えることも大切です。

信託のしくみが財産管理に役立ちます

笑

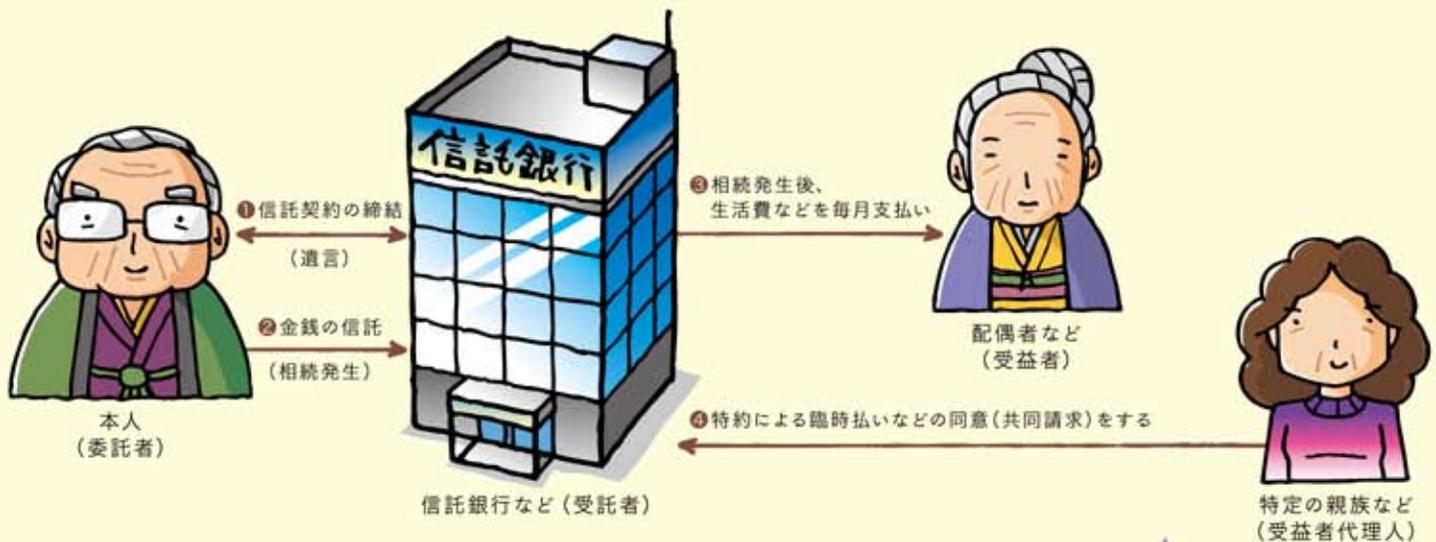
湯家のお母さんのように、財産管理が不安な場合の一つの解決策として、「信託の活用」があります。信託とは言葉の通り、財産を「信じて託す」ものです。

たとえば、夫が妻の生活費などにあてるため、遺言によって三千万円を信託銀行などに信託し、「自分の亡き後、二十一年間にわたって、妻に生活費として月々十万円ずつ支払う」といった契約を結びます。また、特約を付けることで、医療費など多額の出費が生じた場合も、受益者代理人（特定の親族など）の同意を得て引き出すことができます。

つまり「必要な人に、必要な時期に、必要な金額を」渡せるのがこのしくみ。実際には、配偶者はもちろん、障がいのある子どもや未成年の孫など、大切な家族の「安心して生きる生活」のために活用されています。

また、成年後見制度などの活用も検討してみましょう。

■図表4 財産管理に活用できる信託のしくみ



「成年後見制度」とは

加齢による認知能力の低下などによって、判断能力の不十分な方の財産管理などを保護・支援する制度として、成年後見制度があります。

後見人などは本人に代わって、預貯金の管理をしたり、高額商品の購入契約について同意をしたり、不利益な契約を取り消すことなどができます。

後見人などには親族がなるケー

スが多いですが、弁護士や司法書士、社会福祉士といった第三者がなることもできます。ただし、後見人などの選定には家庭裁判所が関与する手続きが必要です。制度には大きく分けて「法定後見制度」と「任意後見制度」の2つがありますが、どちらを選ぶにしても、弁護士や司法書士などの専門家に相談した方がよいでしょう。

信託のしくみは本人のためにも活用できます

信託のしくみは自身の財産管理にも活用できます。たとえば、将来自分の判断能力が低下した場合に備えて、有料老人ホームの毎月の管理費用などにあてるために3,000万円を信託して、「20年間にわたって毎月10万円ずつ支払う」といった契約を結びます。金銭の管理を信託銀行が行うため、勝手にお金を引き出すことができなくなり、安心です。

元気なときから準備し、専門家に相談を

さ

て、冒頭の笑湯家の
お父さんは、夢が現
実にならないために、

どうすればよいのでしょうか。

最も大切なことは、本人が

元気なときから準備をしてお

くことです。相続の話は家族

からは言い出しにくいもの。

また、本人が病気になるってし

まうと、冷静に考えたり、家

族へのこまやかな配慮をする

ことが難しくなる場合もあり

ます。元気なうちに家族や財

産の状況を考慮しながら、自

分の考えをまとめておきま

しょう。現実的には、平等に

分けることは困難ですが、平

等でなくても、残された家族

が納得できれば、相続後の争

いは防げるはずですよ。下記の

図表5で当てはまることがあ

れば、早めに準備を始めてみ

るとよいかもしれません。

そのような場合、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

に相談してみてください。いか

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。

■図表5 ご自身を取り巻く現状を確認してみましょう

ご自身の状況

- 60歳以上である
- 事業や農業などを営んでいる
- 体力、気力が落ちたと感じている
- 物忘れが多くなっている
- 老後の財産管理が心配である

家族の状況

- 家族の誰かが事業を手伝ったり、介護をしたりしている
- 同居して面倒を見てくれる人がいない
- 生前贈与をした額に家族の中で差がある
- 再婚などで相続関係が複雑である
- 遠隔地に住み、連絡が付きにくい家族がいる
- 相続人による遺産分割の話し合いが難航しそうである
- 煩わしい相続の手続きをできる人がいない
- 金融資産などの財産管理が苦手な人がいる

財産の状況や希望

- 財産の内容・構成が複雑である
- 財産のうち、不動産など分割しにくい財産が多い
- 特定の相続人に、より多くの財産を残したい
- 財産を相続人でない人に渡したり、福祉などに役立てたい
- 税制上の特例をスムーズに活用したい



金融犯罪に
ご注意ください
ください

ご家族で話し合うことが 被害を防ぐための第一歩です！

金融犯罪はますます悪質かつ巧妙になっています。
大切なご家族を被害から守るために、
普段からご家族で対策について話し合っておくことが大切です。



ご家族を金融犯罪から守りましょう

大規模な犯罪グループが関与する
など、最近、ますます悪質かつ
巧妙になっている金融犯罪。被害を受
ける方は後を絶ちません。「私はだま
されない」と油断せず、犯罪の口
や対策について理解しておくことが
大切です。また、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
本的な金融犯罪対策について話し
合ってみてはいかがでしょうか。

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。店頭でのポスターやAT
M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など
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。

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、ご理解を深めてください。

「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るうとします。



! 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お預かりしたり、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/>
<http://www.tr.mufg.jp/ippan/about/sashou.html>

家族でできる対策チェックリスト

ご家族みなさまでもう一度ご確認ください

- 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

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

「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

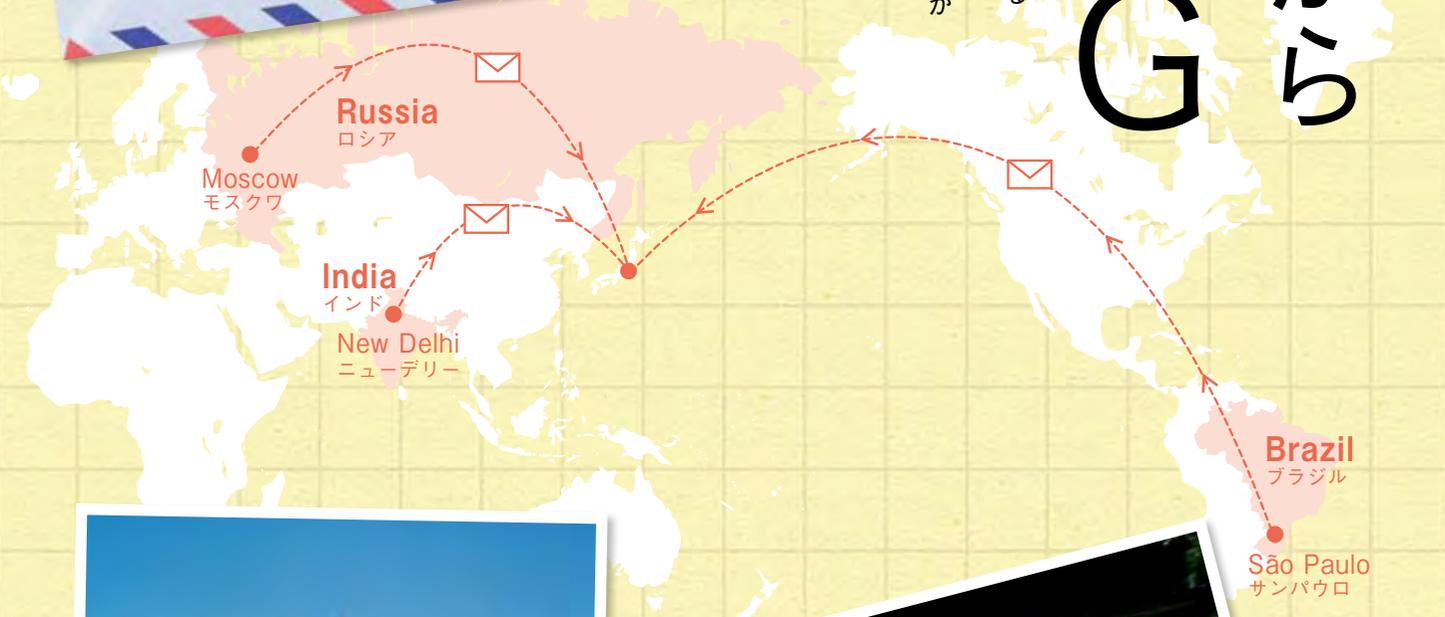
「必ずもうかる・元本保証・高配当」などをうたい文句に、未公開株式への投資や社債、外貨の購入などを持ちかけます。



! 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。

MUFG 世界の街から

世界四十カ国以上**五百十八拠点**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、高い経済成長が続ぎ、
世界的にも注目されている国、
インド、ブラジル、ロシアからの
便りをお届けします。





ニューデリー編

今も昔も活気に満ちている街

ニューデリー支店
貸付記帳課 マトウー



インド北部に位置する首都ニューデリー。その歴史は古く、紀元前六世紀に集落が形成されて以来、南アジアにおける政治、文化、交易の中心地として繁

栄を続けてきました。現在でも、国会議事堂や官公庁などが集まると同時に、ブランド店が立ち並ぶコンノート・プレイスなどが賑わい、今も昔も変わらぬ活気に満ちあふれています。



上：17世紀半ばに築かれた城塞「レッドフォート」。世界遺産に登録された陶器や綿織物などの特産品が並ぶ市場「ディリハート」。

香辛料を効かせた、豆やジャガイモなどの野菜を包んで食べる揚げパン「チョレバトウーレ」。

スナップ・ギャラリー



手軽に食べられる庶民の味



この日は誰もがカラフルに！

春の訪れを祝う“ホーリー祭”。色がついた粉や水を掛け合うことで、邪鬼を追い払えるとされています。



街を歩けば必ず目にする風景

ヒンドゥー教で聖なる生き物とされる牛は、街中でのんびり暮らしています。



ニューデリー支店をご紹介します！

昭和

三十八年に開設されたニューデリー支店では、現在、派遣行員八名、現地スタッフ百二十一名が勤務しています。インド最大の日系銀行として、自動車、電機、商社など約二百社の日系企業との取引があるほか、日本企業の当地への進出もサポートしています。また、政府系企業を中心とするインド大手企業との取引も活発化しています。

経済規模は拡大を続けているインドですが、道路、港湾、電力、水道などの社会基盤がまだまだ不足しており、さらなる経済発展へ向けたこれらの整備プロジェクトへの融資業務も強化しています。

Air Mail
FROM BRAZIL



上：街の中心にある、ゴシック様式の「サンパウロ大聖堂」。下：1822年9月7日、ポルトガルからの独立宣言がなされた「イピランガ独立公園」に建つ記念像。



サンパウロ編

日系人も多く住む賑やかな街

ブラジル三菱東京UFJ銀行
サンパウロ本店 事務部 マイラ



ブラジル最大かつ南米最大の都市、サンパウロ市。移民を広く受け入れてきた歴史的背景もあり、人種構成も多彩です。日系ブラジル人も多く、なかでもリベルダージ地区は「日本人街」として栄えてきました（現在は「東洋人街」と改名）。ブラジルといえば、サッカー。ワールドカップのブラジル代表の試合中には、銀行の窓口や一般企業の受付が閉まるほど、応援に熱が入っています。



©Images granted by Memorial do Imigrante de São Paulo
三百万人もの移民を受け入れてきた「ブラジルの玄関口」
移民の検疫所として明治21年に建設。昭和53年の閉鎖後は、移民博物館として移民の歴史を紹介。当時の貴重な資料なども展示されています。

白身魚や海老、貝などをココナツミルクで煮込んだ、濃厚な味わいの「モケッカ」。サトウキビのカクテルと一緒に味わうのが地元流です。



海の幸の美味しさが詰まった一品

スナップ・ギャラリー



日本の空気が流れる街

日本食のレストランや、日本の書籍を取り扱う店などが並ぶ東洋人街「リベルダージ」。七夕や甘茶のふるまいなど、四季折々の日本の行事も催されています。

ブラジル三菱東京UFJ銀行
サンパウロ本店を
ご紹介します！



ブラジル三菱東京UFJ銀行は、昭和八年に設立された拠点で、サンパウロ市に本店が、リオデジャネイロ市に支店があります。現在サンパウロ本店では、派遣行員九名、現地スタッフ百三十名が勤務し、三百社にのぼる日系企業に加え、資源関連、食料品など幅広い業種の優良な現地企業とも取引しています。ブラジルは、資源・消費大国として世界の注目を集めるとともに、平成二十八年の夏季オリンピック開催国として大規模な公共設備投資も見込まれています。今後ますますの成長が期待される同国で、積極的にビジネスを拡大していきます。



上：今は大統領府が置かれている、城塞「クレムリン」。下：ロシアを代表する劇場「ボリショイ劇場」。

モスクワ編

芸術を愛する 美しき北の街

ユーラシア三菱東京UFJ銀行
モスクワ本店 日系課 アレキサンドラ



国土面積が世界一のロシア。その首都モスクワは、欧州一の人口を抱える世界有数の経済都市です。ソビエト連邦崩壊後の混乱を乗り越え、ロシアの政治・経済の中心として発展してきました。また、ロシアはチャイコフスキーの音楽をはじめ、芸術活動も盛ん。特にモスクワは、オペラ・バレエの殿堂「ボリショイ劇場」や、ピカソなど名だたる巨匠の絵を所蔵している「プーキン国立美術館」など、見どころが満載です。

世界三大スープのひとつと称される「ボルシチ」は、ビートの真っ赤な色が食欲をそそるロシアの伝統料理。野菜のうまみが溶け出した、栄養満点の一品です。



体を温めるとひきりの一杯



めざしたのはマンハッタンの風景

モスクワ大学をはじめとする、瀟洒（しょうしゃ）で近代的な建築スタイル、「スターリン・クラシック様式」。スターリンがニューヨークの高層ビルに対抗して建築したものです。

スナップ・ギャラリー

三月八日はロシアの祝日「国際婦人デー」。この日の主役は女性。女性はお洒落をし、男性は女性に花やプレゼントとともに感謝の言葉を贈ります。



女性に感謝を伝える日

広い国土を背景に大型の公共設備投資が見込めることに加えて、食文化や工業製品など日本の人気度が非常に高いことから、ビジネスチャンスが多く、日本企業の進出が急増しています。日本企業の進出支援を通じて、日本とロシアとのビジネスの橋渡しをしています。

ユ

ーラシア三菱東京UFJ銀行は、平成十八年十一月に開業した新しい拠点の一つで、モスクワ市に本店が、サンクトペテルブルグ市に駐在員事務所があります。派遣行員六名、現地スタッフ約六十名が勤務し、ロシアに加えてウクライナ・ベラルーシなどの諸国も担当しています。



ユーラシア三菱東京UFJ銀行
モスクワ本店を
ご紹介します！

MUFG
からの
お知らせ

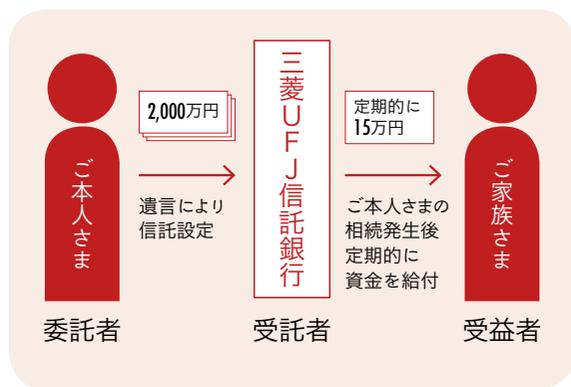
MUFG インフォメーション

MUFGの最近のトピックスをご紹介します。

「家族安心信託」誕生

平成二十二年十一月、三菱UFJ信託銀行と三菱東京UFJ銀行は、遺言によるさまざまな資産承継ニーズにお応えする新商品「家族安心信託」の取り扱いを開始しました。

「家族安心信託」は、遺言信託と組み合わせることで、相続が発生したときに一括ではなく、最長三十年にわたり分割してご家族などが承継できる信託商品です。「配偶者には生前と同じく、生活費として一定額を定期的に渡したい」、「資産管理に不慣れな家族に、多額の資産を一括して渡すのは不安だ」など、資産を分割して引き継がせたいというお客さまの声を踏まえて、両社で共同開発



しました。
これからお客さまのニーズにお応えする商品をご提供していきます。

「上海商談会」開催

MUFGグループは、平成二十二年九月、企業のお客さまの海外への販路拡大を支援するため、中国上海で大規模な商談会を開催しました。

今回の商談会では、中国市場への販路拡大をめざす食品・アパレル業界などの日本企業と、香港や台湾も含む現地の大手百貨店やスーパーなど、あわせて約二百五十社（約六百名）のお客さまにご参加いただきました。約三百七十件の商談が活発に行われました。同時に、セミナー開催や相談ブースの設置を通じて、中国進出に関する法律、税務、物流面などのさまざまな情報もご提供しました。

また、平成二十二年七月、三菱東京UFJ銀行の中国現地法人「三菱東京

UFJ銀行（中国）有限公司」が、中国の広州南沙に外国銀行としては初めて出張所を開設しました。加えて、上海地区では、同地区二拠点目となる新たな出張所開設の準備を進めるなど、同国におけるネットワークの拡充によるビジネスの拡大にも努めています。



三菱東京UFJ銀行 東京外国為替市場調査で五年連続首位

三菱東京UFJ銀行は、『ユーロマネー（日本語版）』誌が実施した第二十回東京外国為替市場調査で、五年連続となる総合一位の評価をいただきました。

この調査は、企業や機関投資家のお客さま七百五十社を対象に実施されたもので、三菱東京UFJ銀行の国内外のネットワークを活かした情報提供力や提案力、提示価格の適切さや執行力など、外国為替取引全般にかかわる総合力が評価されたものです。十五年ぶりの水準となる円高進行などを背景として、お客さまの為替変

動リスクに対する関心はますます高まっています。また、新興国通貨への注目度の高まりや電子取引の普及など、外国為替ビジネスをめぐる環境も大きく変化しています。これからも東京

外国為替市場におけるリーディング・バンクとして、高度化・多様化するお客さまのニーズにお応えしていきます。



ディーリングルームの様子

MUFJグループ十社が就職説明会に初の合同出展

平成二十二年十一月、MUFJグループ十社*は合同で、東京ビッグサイトにて開催された日本最大級の学生向け就職説明会イベント「日経就職ナビキャリアフォーラム」に出展しました。

MUFJグループでは、グループ各社別に採用を行っていますが、高度化・多様化する金融業界全般をより理解してもらうとともに、効率的な就職活動をサポートするため、今回初めて各社のブースを一箇所に集

めた「MUFJ特設エリア」を設けました。二日間で三千五百名を超える学生の皆さまが訪れ、銀行、信託、証券、クレジットカード、資産運用などMUFJおよびグループ各社の業務への理解を深めてもらいました。



中央セミナー会場での説明会

*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、三菱UFJニコス、MUS情報システム、国際投信投資顧問、ジャックス、三菱UFJインフォメーションテクノロジー、三菱UFJファクター、三菱UFJリサーチ&コンサルティング

アバディーン・アセット・マネジメント社の個人向け投資商品のご提供スタート

三菱UFJ信託銀行は、平成二十三年一月、資本・業務提携している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（以下アバディーン社）と、提携後初となる個人のお客さま向け投資信託を共同開発し、全国の支店で販売を開始しました。この商品は、アバディーン社のアジアでの豊富な投資経験と実績を活かして、個人のお客さまのニーズが高いアジアの新興国の国債や社債などを主な投資対象としています。同

社は、グローバルな債券・株式での運用に加え、新興国での運用にも強みをもっており、従来からご提供している国内の年金基金などのお客さま向け商品でも高い評価をいただいています。

これからもアバディーン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。



ペーパーレス化への取り組み

三菱東京UFJ銀行は、経営効率化と二酸化炭素の排出量削減による環境保全を目的に、ペーパーレス化の取り組みを進めています。その一環として、平成二十二年八月、ATMジャーナル（ATMの中にある取引記録用紙）の廃止と電子保管化、住宅ローンなどの貸付伝票の廃止と電子処理化を実現しました。

ATMジャーナルのペーパーレス化では、年間約三億円の経費とA4用紙換算で約六千三百万枚分の紙の削減を見込んでいます。また、貸付

伝票のペーパーレス化では、年間約一億六千万円の経費と約四十万枚の伝票類の削減を見込んでいます。

今後も、銀行内の伝票類の削減を進めていくとともに、ダイレクトバンキングの機能を拡充し、ご希望のお客さまにはインターネットなどのお取引を拡大していただくことで、ペーパーレス化を積極的に推進していきます。



ATMジャーナル

MUFG
からの
お知らせ

社会とともに

将来を担う若い人材の 育成への貢献を通じて 国際相互理解を促進

公益財団法人三菱UFJ国際財団は、日本と世界各国、特にアジア諸国との国際親善および世界平和の推進に寄与することをめざし、将来を担う若い世代の人材育成事業や相互理解を深めるための国際交流事業を行っています。

人材育成事業では、日本で学ぶアジア諸国からの留学生に奨学金を支



(右)うどん打ちに挑戦
(上)川下り

技術の卵を大切に 三菱UFJ技術育成財団

財団法人三菱UFJ技術育成財団は、日本の社会・経済発展において欠くことのできない技術力のある中小企業の育成をめざし、新技術・新製品の研究開発を支援するために、助成金の交付やコンサルティングの提供などを行っています。

平成二十二年度第一回研究開発助成金の公募には六十八件の申し込みがあり、その中から将来有望で、かつ社会性も高い五件のプロジェクトを選定し、平成二十二年九月に助成金の贈呈式を行いました。これにより、昭和五十八年の財団設立以来、助成金の受付総件数は三千四百八十八件、交付総件数は二百六十四件となりました。

給するとともに、日本の社会・文化との交流をお手伝いしています。平成二十二年十月には、留学生が三菱東京UFJ銀行の社員と埼玉県の長瀬町を訪れ、国の名勝・天然記念物に指定されている長瀬若畳を見ながらの川下りやうどん打ちなどを体験しました。

また、昭和五十八年以来九千名にのぼるアジア諸国の大学生への奨学金支給や日本と海外との学生会議、海外における日本語教育支援事業などへの助成も行っています。

引き続き環境問題の改善に資するプロジェクトや産学官連携プロジェクトを支援していくことで、次世代を担う技術力のある中小企業の育成をお手伝いしていきます。

また、昭和五十八年以来九千名にのぼるアジア諸国の大学生への奨学金支給や日本と海外との学生会議、海外における日本語教育支援事業などへの助成も行っています。



「CSRレポート2010」 を発行

平成二十二年九月、MUFGグループは、「CSRレポート2010」を発行しました。本誌では、MUFGグループのCSR（企業の社会的責任）に対する考え方や具体的な活動をご紹介します。

ハイライト版と詳細版の二分冊からなり、いずれもMUFGのホームページに掲載しています。ハイライト版は、冊子としても発行しており、お近くの三菱東京UFJ銀行や三菱UFJ信託銀行の窓口で無料配布しています。また、今年度から動画版も作成し、MUFGのホームページに掲載しています。ぜひご覧ください。



<http://www.mufig.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。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。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。

株主優待制度について

ピーターラビットTM 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TM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



オリジナルトートバッグ&折りたたみ傘

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 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。

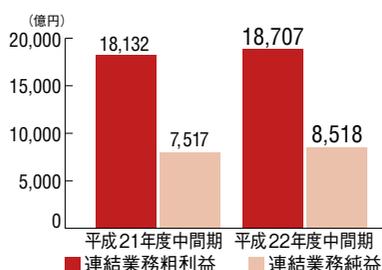
<http://www.mufg.jp/investors/programs/>

平成22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、業務粗利益の増加に加え、営業費の減少および与信関係費用の改善などから、前年同期比2,158億円増益の3,567億円
- 貸出金は、国内法人貸出が減少したことなどから平成21年度末比5.6兆円減少。預金は、個人預金が増加した一方、国内法人預金が減少したことから全体では平成21年度末比1.6兆円減少
- 連結自己資本比率は、平成21年度末比0.37ポイント上昇の15.24%

連結業務粗利益・連結業務純益



連結中期純利益



貸出金・預金



損益の状況

連結業務粗利益は、市場金利の低下や貸出金の減少に伴い資金利益が減少しましたが、債券売却損益など市場関連収益が大幅に増加したことなどから、前年同期比574億円増加の1兆8,707億円となりました。

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、前年同期比426億円減少の1兆188億円となり、経費率も50%台半ばまで改善しました。

この結果、連結業務純益は前年同期比1,000億円増益の8,518億円となりました。与信関係費用総額は、企業倒産の減少を背景として、貸倒引当金繰入額が減少したことを主因に、前年同期比2,574億円減少の1,867億円と大幅に改善しました。

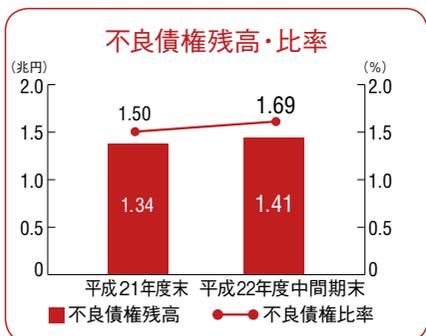
以上の結果、連結経常利益は前年同期比3,090億円増益の5,420億円、連結中間純利益は前年同期比2,158億円増益の3,567億円となりました。

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、平成21年度末比5.6兆円減少し、79.2兆円となりました。

預金は、個人預金は引き続き増加しましたが、国内法人預金が増加したことを主因に、平成21年度末比1.6兆円減少の122.2兆円となりました。

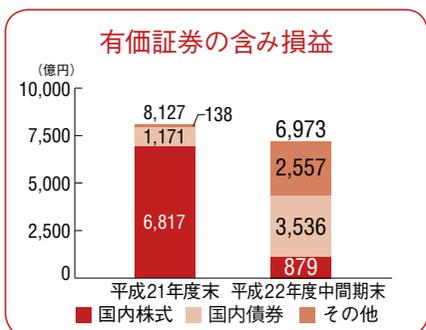
不良債権残高・比率の状況



不良債権残高*は、平成21年度末比671億円増加の1.41兆円となりました。不良債権比率*は、平成21年度末比0.19ポイント上昇の1.69%となりましたが、引き続き低水準を維持しています。

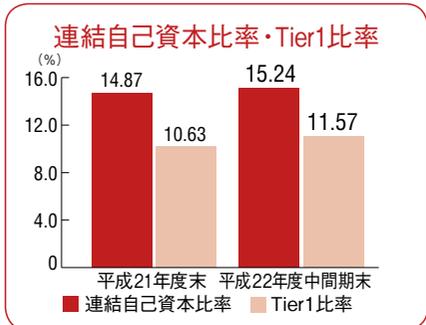
*三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の2行単体合算

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、平成21年度末比1,153億円減少し、6,973億円の含み益となりました。株式相場の下落に伴い国内株式の評価損益は悪化しましたが、国債、外国債券の評価損益は改善しました。

連結自己資本比率・Tier1比率の状況



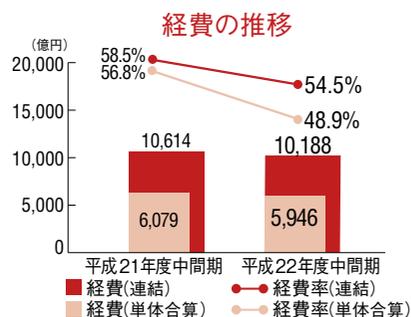
連結自己資本比率は、平成21年度末比0.37ポイント上昇し15.24%、Tier1比率*は0.93ポイント上昇し11.57%となりました。貸出金の減少などによるリスク・アセットの減少や利益の積み上げによる利益剰余金の増加が主な要因です。

*株主資本(資本金・剰余金など)を中心とした中核的な自己資本の、リスク・アセットに対する割合

平成22年度中間期決算に関するQ&A

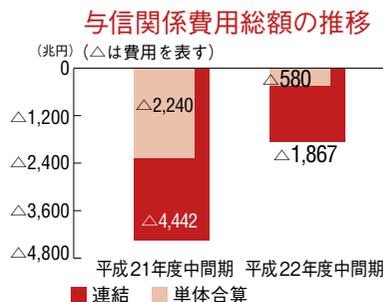
Q 経費(営業費)削減の状況について説明してください。

A 引き続きグループを挙げて経費削減に取り組んだ結果、経費は、三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の2行単体合算で前年同期比132億円減少、連結では426億円の減少となりました。この結果、経費率もそれぞれ48.9%、54.5%と、一段と低下しました。これからも一層の経営効率化に取り組んでいきます。



Q 与信関係費用総額の改善状況について説明してください。

A 与信関係費用総額は、三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の2行単体合算で前年同期比1,660億円改善の580億円となりました。国内外における大口与信費用発生額の減少や中堅中小企業の倒産減少が主な要因です。連結でも子会社のユニオンバンクなどの費用減少が加わり、前年同期比2,574億円改善の1,867億円となりました。



(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のグループ総合力

証券

三菱UFJモルガン・スタンレー証券

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
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証券ホールディングス

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22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
本社所在地 東京都千代田区丸の内二丁目4番1号
電話 03 (6213) 2550(代表)
資本金 655億円

長期格付(平成22年12月末現在) A1(Moody's)、AA(JCR)、
A+(R&I)
URL <http://www.hd.sc.mufg.jp/>

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22年12月末現在) A1(Moody's)、AA-(JCR)、
A(R&I)
URL <http://www.cr.mufg.jp/>

三菱UFJリース株式会社

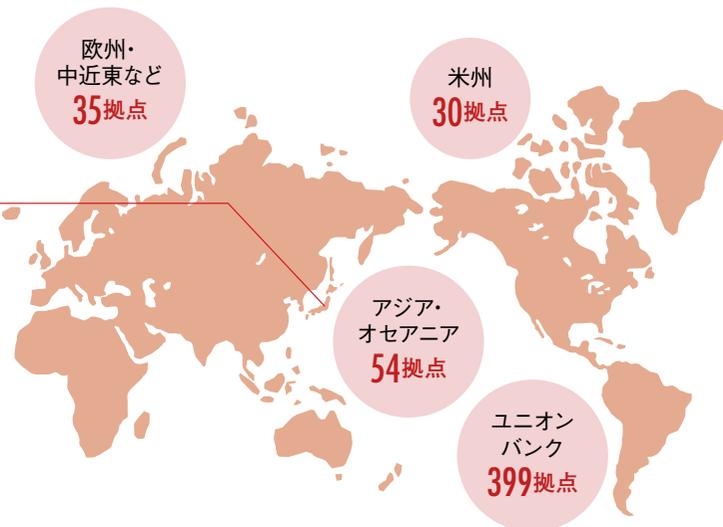
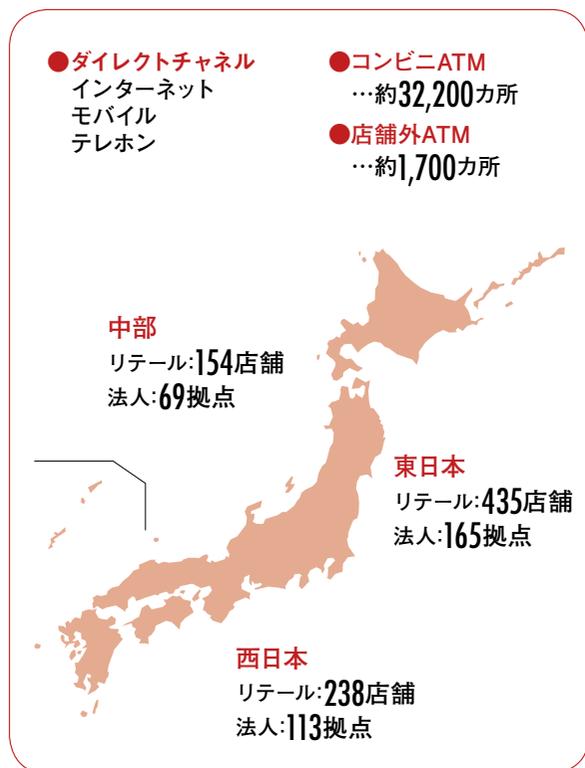
設立日 昭和46年4月12日
本社所在地 東京都千代田区丸の内一丁目5番1号
電話 03 (6865) 3000 (代表)
資本金 331億円

上場証券取引所(平成22年12月末現在) 東京、名古屋
長期格付(平成22年12月末現在) A1(Moody's)、AA-(JCR)、
A+(R&I)
URL <http://www.lf.mufg.jp/>

平成22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518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。
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。

平成22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22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22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	15.24%
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22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	15.77%
電話	03(3240)1111(代表)	URL	http://www.bk.mufg.jp/
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22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	17.28%
資本金	3,242億円	URL	http://www.tr.mufg.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23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。

