

平成28年9月5日

各 位

株式会社 北海道銀行

遺言代用型金銭信託『未来つなく信託』の取扱開始について

北海道銀行（頭取 笹原晶博）は、みずほ信託銀行（取締役社長 中野武夫）の代理店として、遺言書を作成せず財産の受取人を指定できる遺言代用型金銭信託（愛称）『未来つなく信託』の取扱を平成28年10月3日（月）より開始いたします。

『未来つなく信託』は、北海道銀行がお客さま（委託者兼第一受益者）とみずほ信託銀行の信託契約の締結を媒介し、お客さまに相続が発生した際に、あらかじめご指定いただいた交付条件に基づいて、ご家族等の受取人（第二受益者）に速やかに金銭を交付する商品です。交付方法には、「一時金」と「定時定額」の2つの方法があり、組み合わせることも可能です。商品スキーム、商品概要は【別紙1】、【別紙2】のとおりです。

北海道銀行では、生前贈与ニーズの対応商品として本年4月1日より「未来パスポートシリーズ」の取扱を開始しており、10月3日から『未来つなく信託』を新たにラインナップに追加し、商品ラインナップを拡充することにより、これまで以上に生前贈与・相続に関心の高いお客さまの多様なニーズにお応えしてまいります。

～未来パスポートシリーズ～

- ・「学びのパスポート」（教育資金贈与専用口座）
- ・「はぐくみパスポート」（結婚・子育て資金贈与専用口座）
- ・「暦年贈与パスポート」（毎年の贈与の手続きを無料でお手伝いするサービス）

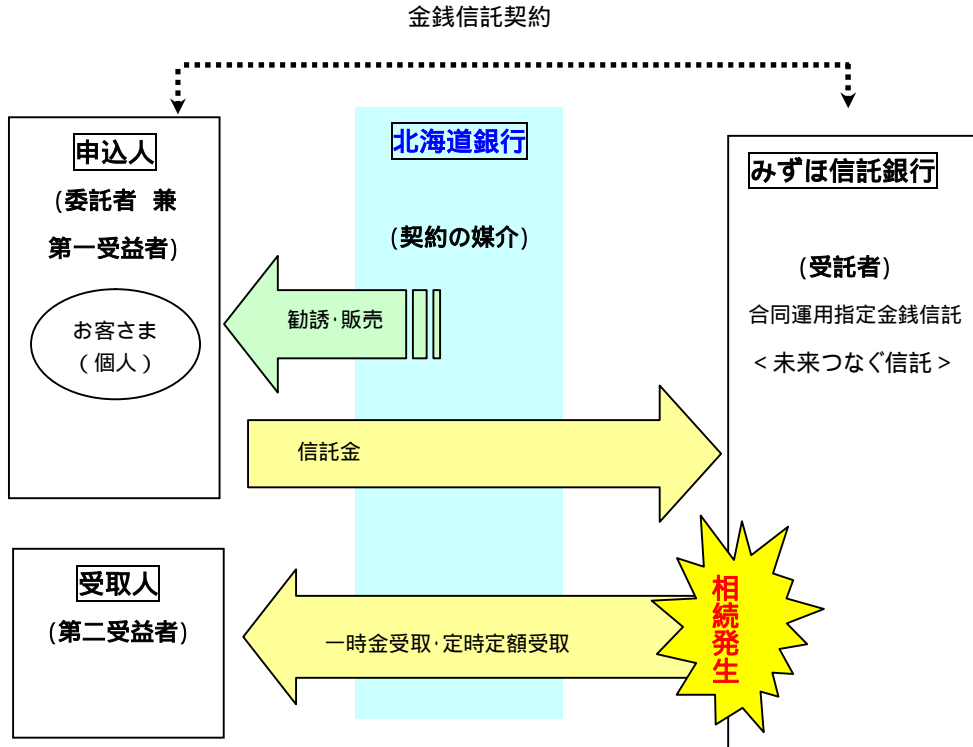
この機会に、ご資産の運用や資産承継についてご検討されているお客様にご利用いただけますよう、お待ち申し上げます。

当行では、今後ともお客さまのご要望にお応えし、心からご満足いただける質の高いサービスで、道内ベストバンクを目指します。

【本件に関する照会先】

北海道銀行	リテール推進部	金沢・中條	TEL 011-233-1156
	広報CSR室	大海・西東	TEL 011-233-1005

【別紙1】商品スキーム



関係者	本商品における当事者	役割
申込人 (委託者 兼 第一受益者)	個人のお客さま	本商品購入時に、信託約款に基づき、当行を通じて、受託者に金銭を信託する。
受取人 (第二受益者)	個人のお客さま	申込人が亡くなった時以降、予め指定された方法で信託財産を受け取る(信託財産の受取口座は、申込人が本商品を申し込む時点で当行に普通預金口座があることが前提となります)。
契約の媒介人	北海道銀行	本商品の勧誘・販売(信託受益権の募集の取扱い)を行い、お客さまとみずほ信託銀行との信託契約の媒介を行う。
受託者	みずほ信託銀行	受託者として、信託約款に基づき、申込人からお預かりした金銭(信託財産)の運用を行い、管理・処分に関する各種業務を行う。また、申込人および受取人向けの報告書面の作成等を行う。

【別紙2】商品概要

商品名 <愛称>	合同運用指定金銭信託（遺言代用型） <愛称：未来つなぐ信託>
運用対象	主に北海道銀行の定期預金
販売対象	個人のお客さま
受取人（第二受益者）	推定相続人から複数（最大4人まで）指定可能
信託期間	5年以上30年以内
申込金額	100万円以上3,000万円以内（1万円単位）
申込受付	毎営業日（信託設定は申込日の翌月25日）
解約	原則中途解約は出来ません。
元本補填等	運用対象は主に北海道銀行の定期預金ですが、元本補填はなく、預金保険対象外商品。
受取人（第二受益者）への支払方法	信託設定時に、お客さまが第二受益者の受取方法、受取期間、受取割合を指定。 一時金受取 定時定額受取：年1回または年2回で1～10年以内で受取 とを組み合わせることも可能。 支払口座は当行本支店口座を指定。未保有の場合は口座開設が必要
手数料	直接的にお支払いいただく費用 【申込手数料】お申込金額2%（税別） 【解約手数料】なし 間接的ににお支払いいただく費用 【信託報酬】原則として計算期日（毎年11月10日）に信託の利益の範囲内でいただきます。
取扱店 【道内77店舗】	本店営業部、札幌駅前、豊平、創成、薄野、中央市場、桑園、南一条、山鼻、月寒、平岸、真駒内、白石、流通センター前、琴似、宮の沢、西野、鳥居前、旭ヶ丘、宮の森パーソナル、札幌駅北口、東苗穂、麻生、屯田パーソナル、清田、新さっぽろ、平岡パーク、野幌、大麻、手稲、川沿、北二十四条、美香保、北栄、篠路、あいの里パーソナル、恵庭、東札幌、花川、北広島、千歳、当別、道庁、函館、函館駅前、美原、小樽、室蘭、苫小牧、旭川、豊岡、永山、釧路、釧路西港、帯広、音更、北見、北見とん田、伊達、早来、岩見沢、滝川、稚内、留萌、網走、根室、紋別、岩内、登別、栗山、砂川、美唄、士別、名寄、芽室、中標津、白老

本商品は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、投資者保護基金の対象ではありません。

本商品はクーリングオフの対象外商品となります。

お申込みに際しては、「商品説明書（契約締結前交付書面）」等をよくご確認いただき、ご自身でご判断ください。