

募集形式

米ドル



2024/4/15

道銀為替特約付外貨定期預金 『玉手箱』利回りシミュレーション

本商品には以下のような特徴があります。

- ① **高金利** 通常のオープン外貨定期預金(現状 1.30% 程度)に比較し米ドルベース利回り **3.00%** で外貨定期預金と同じかそれ以上の高金利!
- ② **円高抵抗力** 満期日2営業日前午後3時時点の為替相場が預入相場より **3.5 円** 未満の円高水準であれば、為替差損は発生しません。
(3.5 円以上円高であれば、オープン外貨預金と同様に為替リスクにさらされます。)
- ③ **為替手数料無料** 通常のオープン外貨定期預金では預入時に1米ドル当たり **1円** の為替手数料が掛かりますが、
本預金では、預入時の為替手数料は **0円** です。

注) ①表示米ドル利回りは市場の動向により変動します。 ②本商品には円ベースで元本毀損リスクがあります。 ③満期日2営業日前午後3時時点の為替相場が判定相場を超える円高水準となった場合は、円転時1米ドル当り1円の為替手数料が掛かります。詳しくは、下記「具体例」・「損益プロファイル」・商品内容を参照ください。
※中途解約はお取り扱い出来ません。ただし、当行がやむを得ないものと判断し、中途解約する場合には、お預け入れ日から解約日の前日までの日数について、当行所定の利率が適用されます。また、当行所定の方法により算出した違約金等を申し受けます。

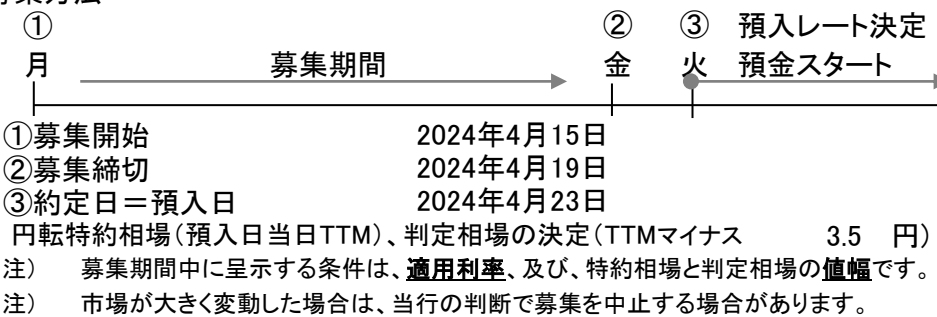
受付は「募集形式」でおこないます。

募集内容の一例

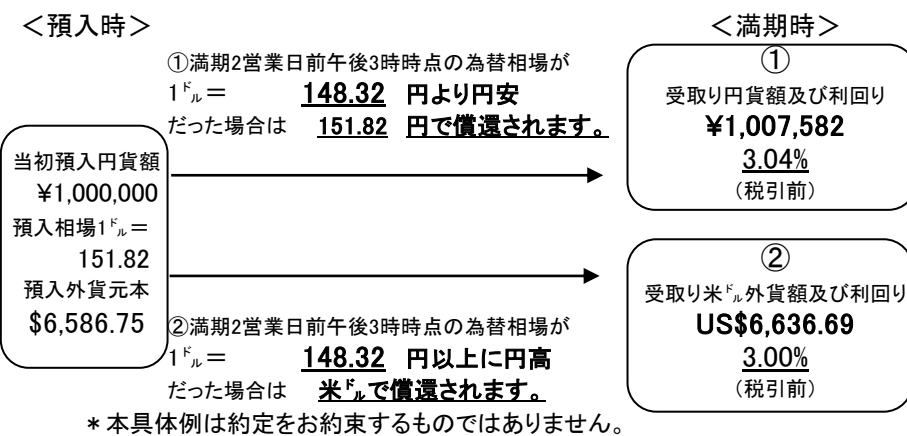
預入金額 1,000,000 円以上、100,000円単位
 期間 3 カ月間 (91 日と仮定)
 適用利率 3.00% (税引前)
 円転特約相場 預入日の当行TTM(仲値)
 判定相場 円転特約相場 マイナス 3.5 円

例 預入日の預入相場が 151.82 円であった場合
 円転特約相場 = 151.82 , 判定相場 = 148.32

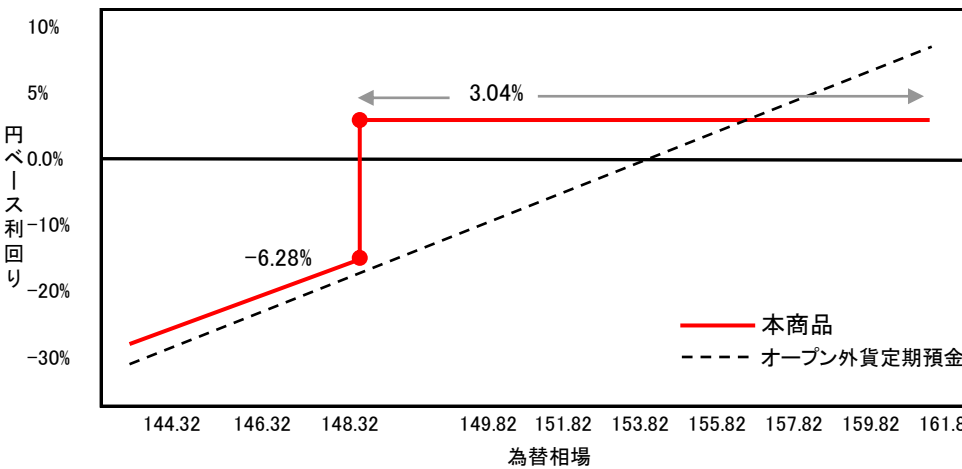
募集方法



具体例



損益プロファイル



☆ 満期日の受取金額・利回りについて

① 円でお受取りの場合

円転時の相場	お受取金額 (税引前)	お受取金額 (税引後)	税引前円利回り (%)	税引後円利回り (%)
特約相場 151.82 です。	¥1,007,582	¥1,006,044	3.04%	2.42%

(ご注意)

- ・本シミュレーションは預入時の相場が 151.82 円と仮定していますので、実際のシミュレーションとは異なります。②のように、米ドルで元金をお受取になられた場合の円貨ベースでの元本割れの回避は、預入時の為替相場より1円程度の円安が目安となります。
- ・利息にかかる税金は 20.315 %で計算しています。
- ・利回りについては、米ドルは360日、円貨は365日で計算しています。
- ・本商品は預金保険の対象外です。
- ・外貨普通預金からの外国送金には当行所定の手数料を申し受けます。

② 米ドルでお受取りの場合

円転時のTTB	お受取金額 (税引前)	お受取金額 (税引後)	TTBに円転した場合(※)	
			税引後円貨受取金額	税引後円利回り
¥156.82	US\$ 6,636.69	US\$ 6,626.56	¥1,039,177	15.71%
¥155.82			¥1,032,550	13.06%
¥154.82			¥1,025,924	10.40%
¥153.82			¥1,019,297	7.74%
¥152.82			¥1,012,670	5.08%
¥151.82			¥1,006,044	2.42%
¥150.82			¥999,417	-0.23%
¥146.82			¥972,911	-10.87%
¥141.82			¥939,778	-24.15%
¥136.82			¥906,645	-37.44%
¥131.82	¥873,513	-50.73%		
¥126.82	¥840,380	-64.02%		

※満期後の利息は考慮していません。
 ※20万米ドル以上の場合は市場実勢を勘案した相場が適用されますので、当行公示のTTB相場と異なる場合があります。

* 最新のお預入れ条件、募集日程等の詳しい内容につきましては、お近くの北海道銀行窓口までお問い合わせください。

『玉手箱』 利回り比較シミュレーション

申込金額 ¥1,000,000

1. 預入条件

	『玉手箱』	オープン型外貨定期預金
お預け入れ相場	¥151.82	¥152.82
預入ドル金額	US\$6,586.75	US\$6,543.65
お預け入れ日	2024/4/23	2024/4/23
満期日	2024/7/23	2024/7/23
日数	91日	91日
金利	3.00% (米ドルベース)	1.30% (米ドルベース)
円転特約相場	¥151.82	
判定相場	¥148.32	

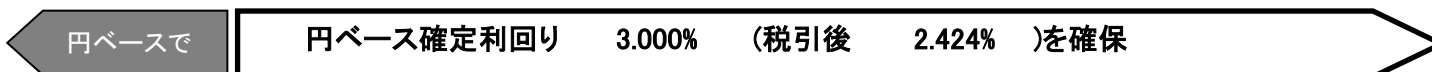
2. 為替推移と利回り比較

為替推移(仲値ベース)	円貨受取額(税引後)	利回り	円貨受取額(税引後)	利回り
166.82	1,006,044	2.424%	1,087,910	35.260%
161.82			1,055,106	22.102%
156.82			1,022,302	8.945%
155.82			1,015,741	6.313%
154.82			1,009,180	3.682%
④ 154.34			1,006,044	2.424%
③ 153.43			1,000,000	0.000%
152.82			996,059	-1.580%
② 151.82			989,498	-4.212%
148.33			966,601	-13.396%
① 148.32			982,851	-6.878%
147.32			976,224	-9.536%
146.32			969,598	-12.194%
145.32			962,971	-14.852%
144.32	956,345	-17.509%		
143.32	949,718	-20.168%		

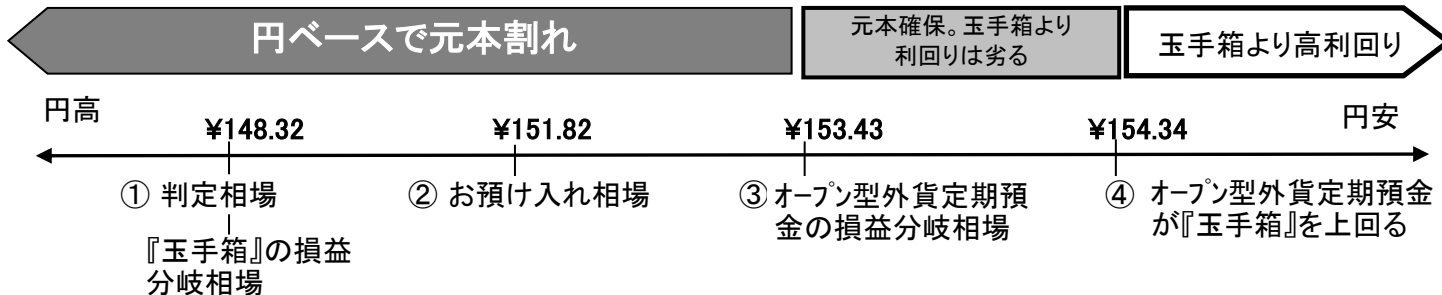
※利息にかかる税金は 20.315% で計算しています。※円貨受取額、利回りはTTB相場で計算しています。

3. 損益分岐相場の比較

I 『玉手箱』



II オープン型外貨定期預金



(ご注意)

- ・本シミュレーションのお預け入れ相場は、仮定したものであり、実際のシミュレーションとは異なります。
- ・本シミュレーションの数値は、概算値であり、実際のものとは異なる場合があります。
- ・為替推移は、『玉手箱』については満期日2営業日前の判定日をベース、オープン型外貨定期預金については満期日をベースとしています。
- ・オープン型外貨定期預金の表記は預入・解約時の為替手数料それぞれ1円を含んでいます。
- ・元本割れとなるのは、上記為替水準にて円転した場合です。