

2020年10月1日

# 為替相場条件付預金（DCD）のご紹介

オーストラリア・ニュージーランド銀行

[商号] オーストラリア・アンド・ニュージーランド・バンキング・グループ・リミテッド（銀行）  
登録金融機関 関東財務局長（登金）第622号  
加入協会 日本証券業協会 一般社団法人全国銀行協会

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

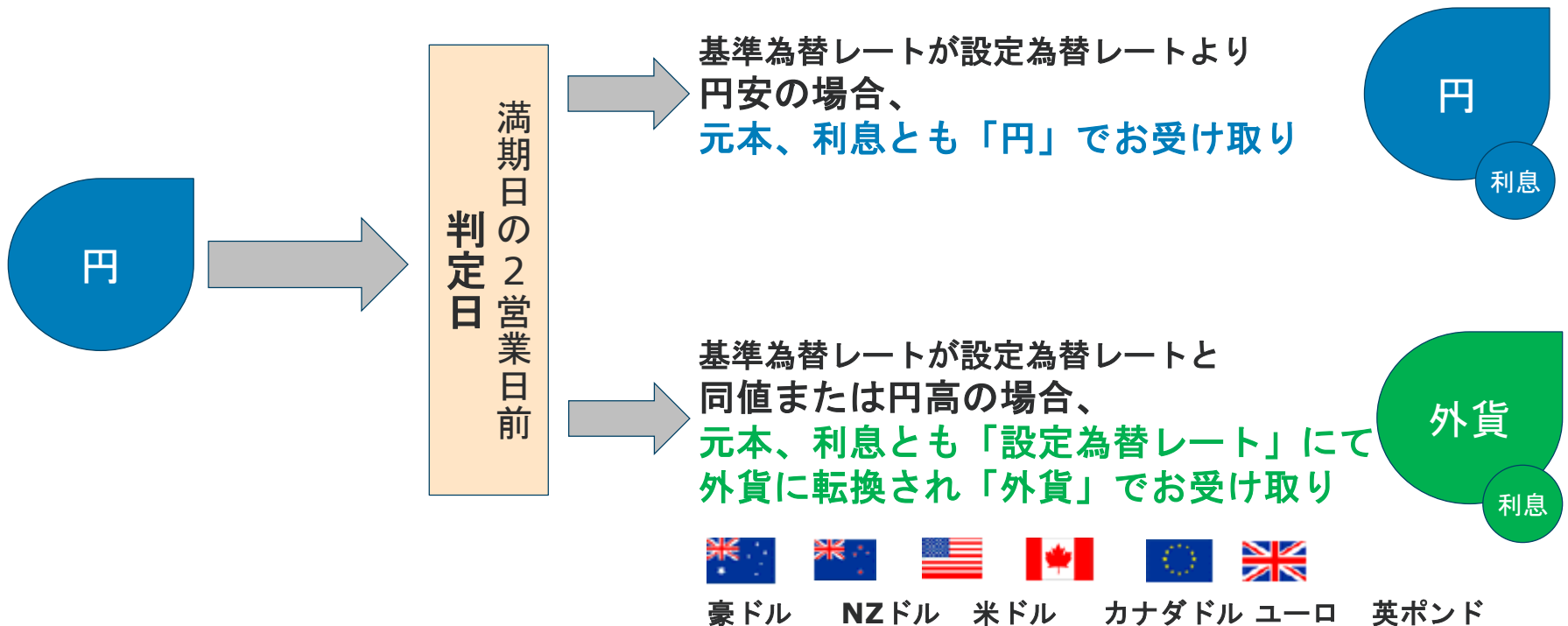


# 為替相場条件付預金（DCD）円投資型 ～商品のコンセプト図～

～預入時～

～判定時～

～満期時 - 元本と利息のお受け取り～



本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# 為替相場条件付預金（DCD）円投資型 ～概要～

◎当商品は、円定期預金に条件付為替予約が付加されたいわゆる仕組み預金です。

◎通常の円定期預金より高い利率が適用されます。

預入通貨	日本円
相対通貨	オーストラリアドル、ニュージーランドドル、米ドル、ユーロ、イギリスポンド、カナダドル
預入期間	原則、2週間、1ヶ月、2ヶ月、3ヶ月、6ヶ月、12ヶ月（尚、自動継続扱いは致しません） ※ 預金設定日（預金申込日）から判定日までが7日未満（土日祝含む）となる預金期間の設定はできません。
最低預入金額	500万円以上1円単位 ただし、預入期間が2週間のときは2千万円以上
元本及び利息の払戻方法	円貨または外貨 判定日（満期日2営業日前）の「基準為替レート」が「設定為替レート」より ⇒ 円安の場合・・・円貨にて元本及び利息をお受け取り ⇒ 同値もしくは円高の場合・・・外貨にて元本及び利息をお受け取り
中途解約・キャンセル	当行の責めに帰す場合等を除き、中途解約・約定後のキャンセルはできません。

\* 円貨ベースでの投資元本は保証されていません。

\* 詳しくは商品説明書をお読みください。

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# 為替相場条件付預金（DCD）外貨投資型／外貨ペア型 ～概要～

◎当商品は、外貨定期預金に条件付為替予約が付加されたいわゆる仕組み預金です。

◎通常の外貨定期預金より高い利率が適用されます。

	外貨投資型	外貨ペア型
預入通貨	オーストラリアドル、ニュージーランドドル、米ドル、ユーロ、イギリスポンド、カナダドル	
相対通貨	日本円	オーストラリアドル、ニュージーランドドル、米ドル、ユーロ、イギリスポンド、カナダドル
預入期間	原則、2週間、1ヶ月、2ヶ月、3ヶ月、6ヶ月、12ヶ月（尚、自動継続扱いは致しません） ※ 預金設定日（預金申込日）から判定日までが7日未満（土日祝含む）となる預金期間の設定はできません。	
最低預入金額	オーストラリアドル5万ドル以上／ニュージーランドドル5万ドル以上 米ドル5万ドル以上／ユーロ5万ユーロ以上／イギリスポンド5万ポンド以上、 カナダドル5万ドル以上 ただし、預入期間が2週間のときは20万通貨単位以上	
元本及び利息の払戻方法	預入通貨又は相対通貨 判定日（満期日2営業日前）の「基準為替レート」が「設定為替レート」より ⇒ 預入通貨安の場合・・・預入通貨にて元本及び利息をお受け取り ⇒ 同値もしくは預入通貨高の場合・相対通貨にて元本・利息をお受け取り	
中途解約・キャンセル	当行の責めに帰す場合等を除き、中途解約・約定後のキャンセルはできません	

\* 円貨ベースでの投資元本は保証されていません。

\* 詳しくは商品説明書をお読みください。

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# 為替相場条件付預金（DCD）円投資型

## ～メリット・デメリット～

### ◎メリット

- ◇通常の円定期預金より、高い利息を受け取れる可能性があります。
- ◇「設定為替レート」をお客様のご希望に応じて現在の水準より円高に設定することができます。
- ◇相対通貨でお受け取り頂く場合、手数料はかかりません。

### ●デメリット

- ◆「設定為替レート」より円高になっても、通貨転換レートは当初の「設定為替レート」を使用します。そのため、相対通貨でお受け取り後、市場為替レートで円評価した場合、利息分を含めても当初預入の円貨額を下回る可能性（元本割れリスク）があります。
- ◆当行の責めに帰す場合等を除き、中途解約・約定後のキャンセルはできません。
- ◆円安になった場合でも、円安メリットを享受できません。  
（当初、条件付預金ではなく外貨預金を選択した場合に比べて）

\* 詳しくは商品説明書をお読みください。

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

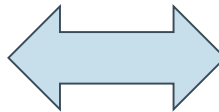
# 為替相場条件付預金（DCD）

## ～概要まとめ～

### <リスク・リターンについて>

#### リターン

- ◎通常預金より高い金利が得られる
- ◎通貨が当初より有利なレートで  
転換できる可能性あり



#### リスク

- ◎通貨が満期時点の為替相場より  
不利なレートで転換される可能性あり

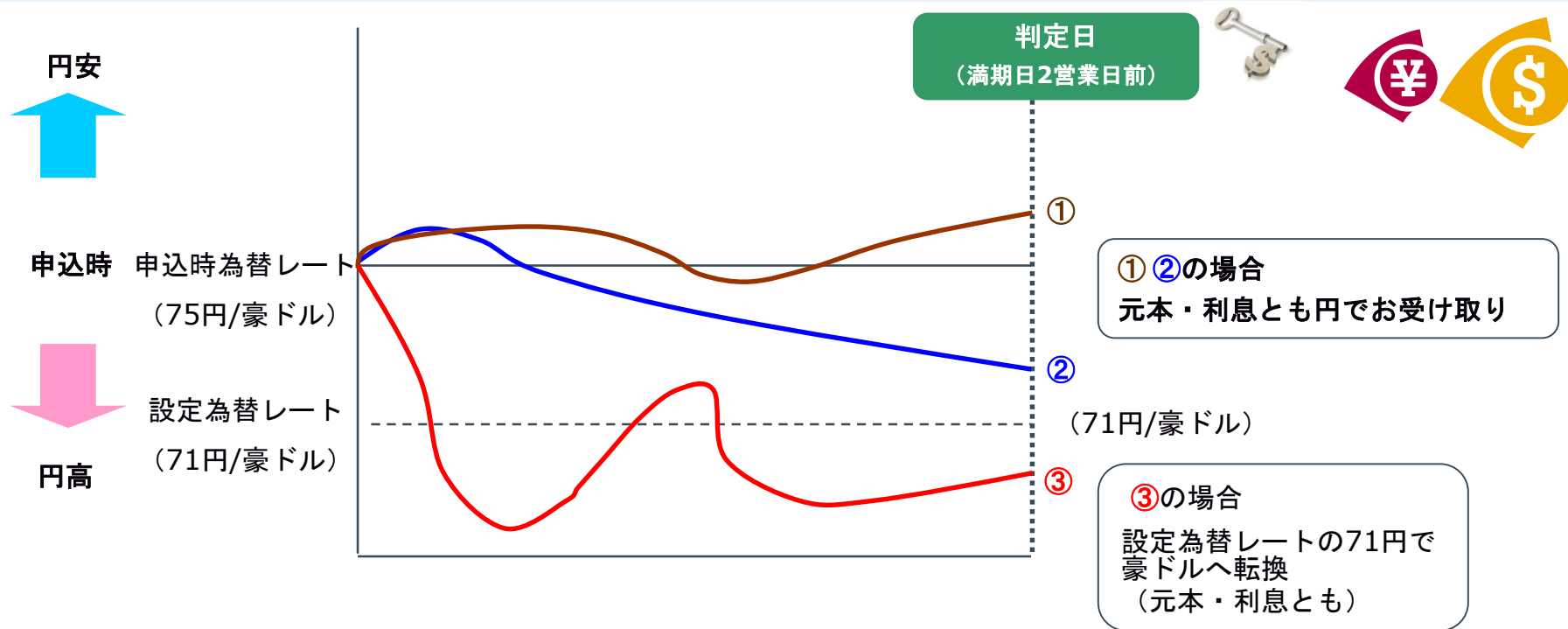
### ～ANZ商品の特徴～

- ◎好きなレートが選べる : 外貨を購入する為替レートは、相場に応じて決定できる
- ◎リアルタイムサービス : 購入為替相場をリアルタイムの市場レートでリアルタイムに決定できる
- ◎相談できる : 担当者と相談しながら為替相場の動向に応じた通貨ペアの選定、購入為替相場の決定が可能

\* 詳しくは商品説明書をお読みください。

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# 為替相場条件付預金（DCD）円投資型 ～イメージ図～



\* 運用例 1000万円を預入期間12ヶ月で年利2.00%（税引き前2.5098%）、相対通貨が豪ドル、設定為替相場が71円の場合

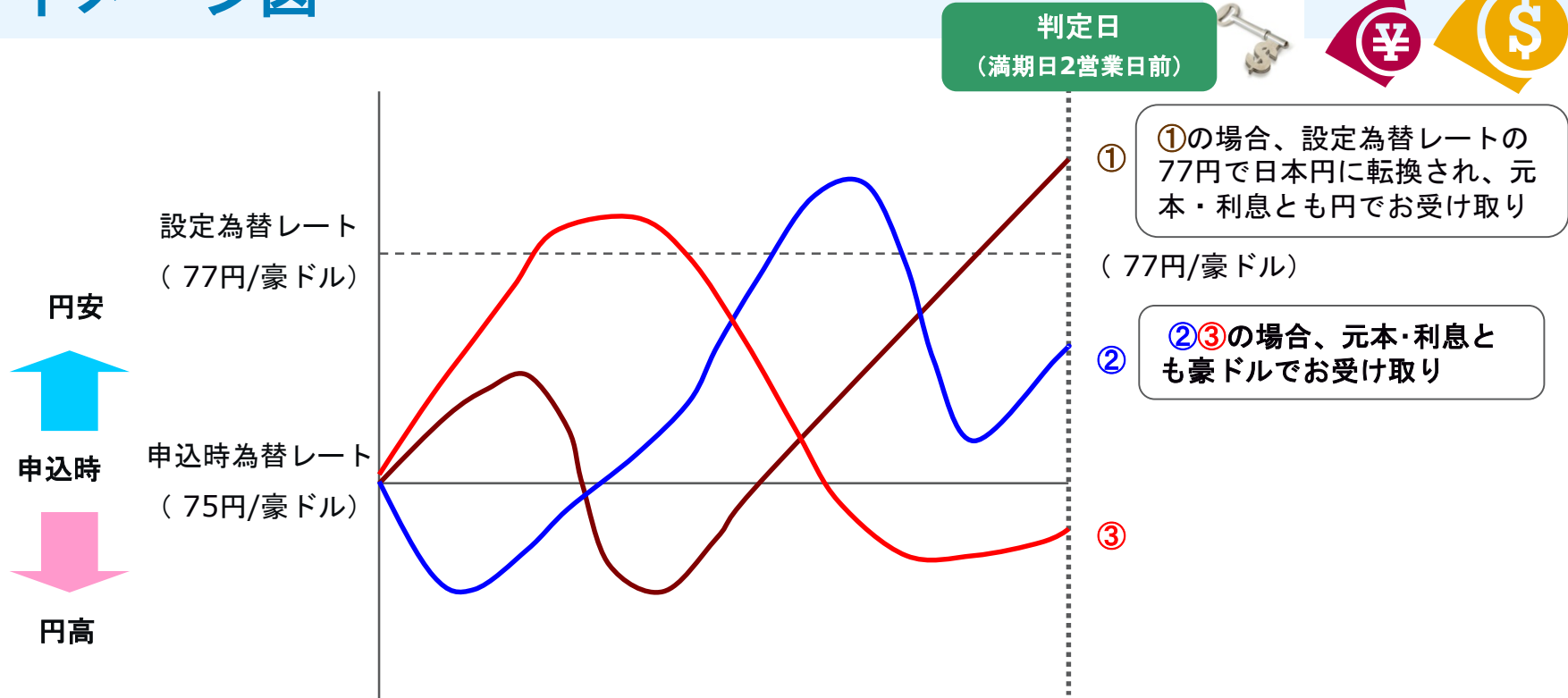
① ② 判定日の基準レートが設定為替レートより円安  
⇒元本（1000万円）および税引後利息（1000万円 × 2.00% = 20万円） 合計1,020万円を円でお受け取り

③ 判定日の基準レートが設定為替レートと同値もしくは円高  
⇒元本及び利息が設定為替レート71円で豪ドルに転換される  
元本豪ドル140,845および税引後利息（140,845 × 2.00% ≒豪ドル2,817） 合計豪ドル143,662を豪ドルにてお受け取り

\* 詳しくは商品説明書をお読みください。なお、上記はあくまで例であり実勢とは異なります。

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# 為替相場条件付預金（DCD）外貨投資型 ～イメージ図～



\* 運用例 AUD200,000を預入期間3ヶ月で年利2.00%で運用(税引き前=2.5098%) 相対通貨が日本円、設定為替相場が77円の場合

②③判定日の基準レートが設定為替レートより円高  
⇒元本 (AUD200,000) および税引後利息 (AUD200,000×2.00%÷4 ≒ AUD1,000)  
合計豪ドル201,000を豪ドルでお受け取り

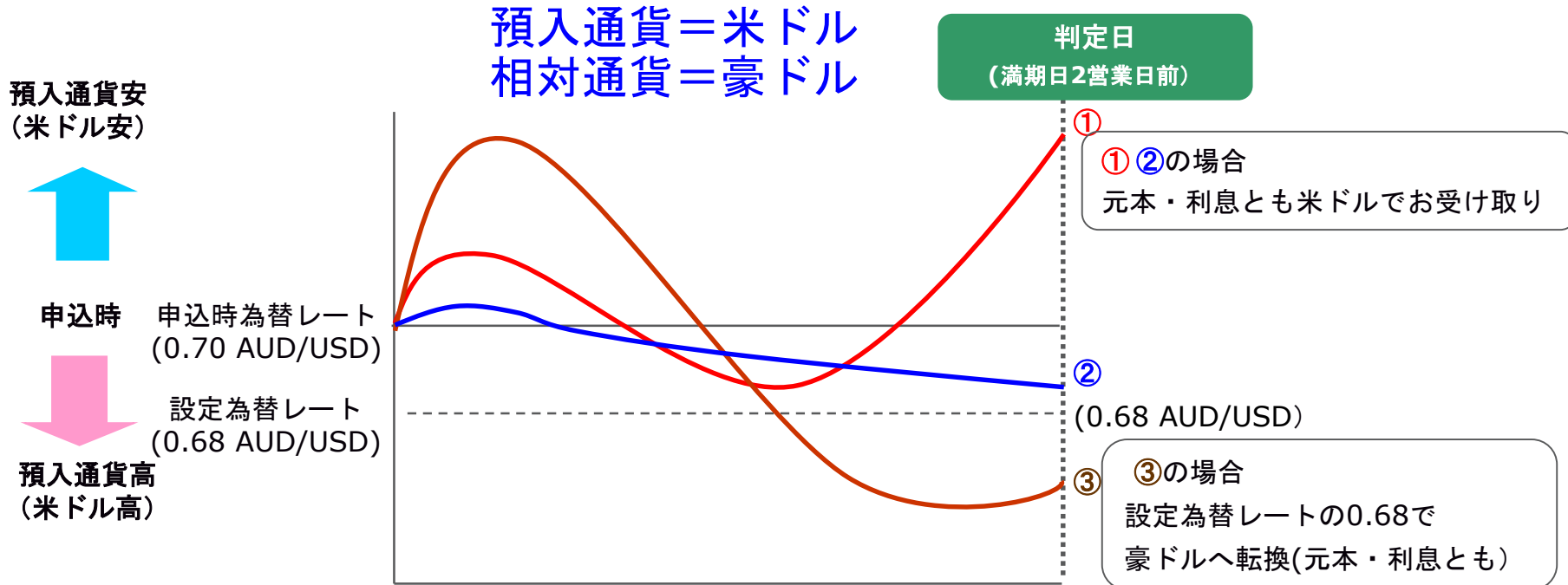
①判定日の基準レートが設定為替レートと同値もしくは円安  
⇒元本及び利息が設定為替レート77円で日本円に転換される  
元本15,400,000円および税引後利息77,000円 合計15,477,000円を日本円にてお受け取り

\* 詳しくは商品説明書をお読みください。なお、上記はあくまで例であり実勢とは異なります。

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。



# 為替相場条件付預金（DCD）外貨ペア型 ～イメージ図～



\* 運用例 米ドル100,000を預入期間12ヶ月で年利2.00%で運用(税引き前2.5098%) 相対通貨が豪ドル 設定為替相場が0.68の場合

① ② 判定日の基準レートが設定為替レートより米ドル安  
⇒元本 (米ドル100,000) および税引後利息 (米ドル100,000× 2.00% = 米ドル2,000)  
合計米ドル102,000を米ドルでお受け取り

③ 判定日の基準レートが設定為替レートと同値もしくは米ドル高  
⇒元本及び利息が設定為替レート0.68で豪ドルに転換される  
元本豪ドル147,058.82および税引後利息 豪ドル2,941.18 合計豪ドル150,000を豪ドルにてお受け取り

\* 詳しくは商品説明書をお読みください。なお、上記はあくまで例であり実勢とは異なります。

本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# (ご参考①) 為替チャート オーストラリア・ドル／円

2020年10月1日現在 過去30年



本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# (ご参考②) 為替チャート ニュージーランド・ドル／円

2020年10月1日現在 過去30年



本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# (ご参考③) 為替チャート 米ドル／円

2020年10月1日現在 過去30年



本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# (ご参考④) 為替チャート オーストラリア・ドル／米ドル

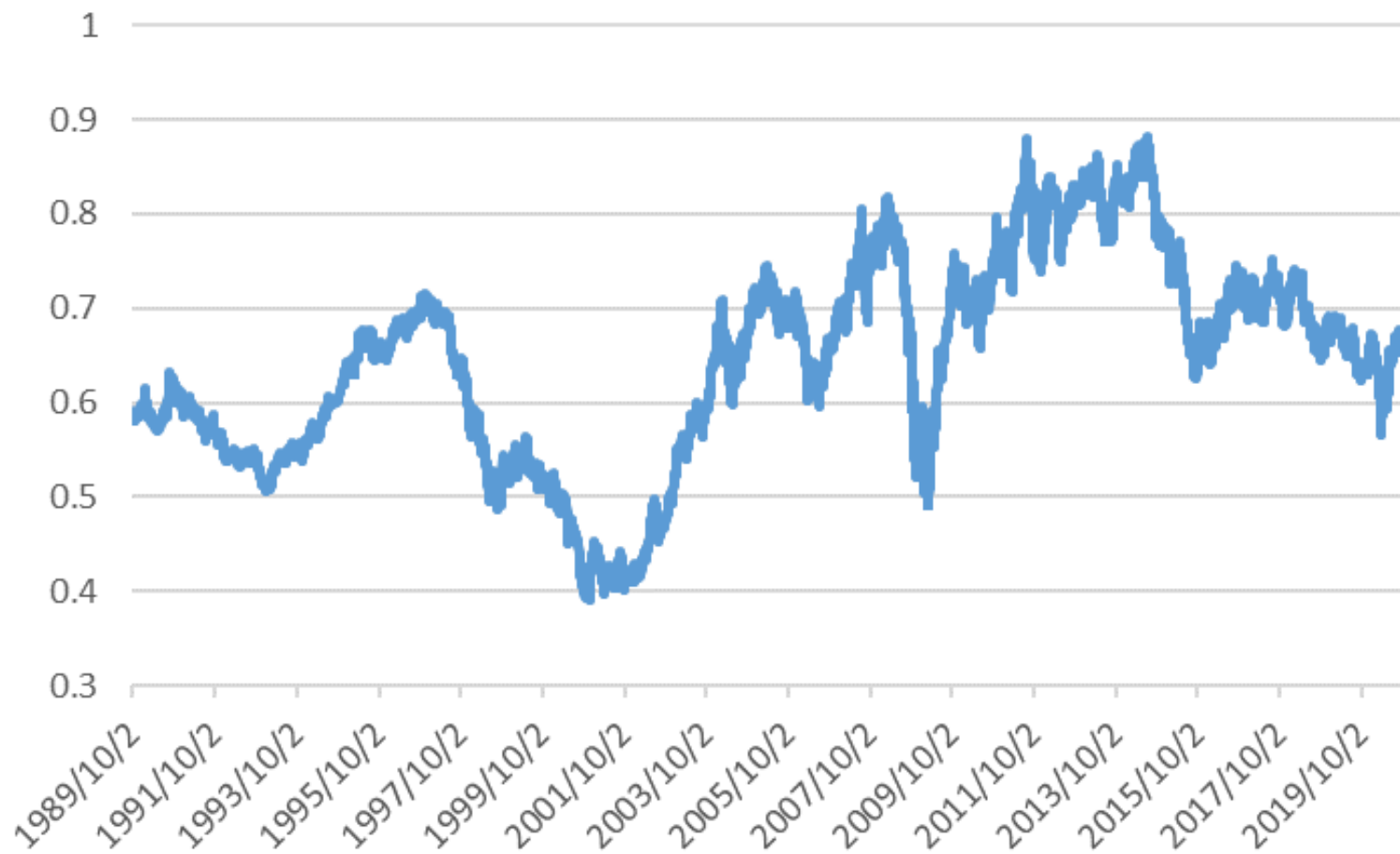
2020年10月1日現在 過去30年



本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# (ご参考⑤) 為替チャート ニュージーランド・ドル／米ドル

2020年6月1日現在 過去30年



本資料は過去のデータに基づき作成されており、作成時点での一見解を示すものでその一貫性、正確性等については何らこれを保証するものではありません。投資等のご利用に際しては、ご自身の判断をお願い致します。また当行の許可なくこれを複製、転送、引用等することはご遠慮下さい。

# 為替相場条件付預金（DCD）についてのご注意

- 判定日（原則満期日の2営業日前。ただし、海外市場の休日などにより3営業日以上前になる場合があります）東京時間午後3時の基準為替レートによって、元本および利息の受取通貨がお申込通貨になるか相対通貨（相対通貨とは仕組み預金お申込時点にお客様が予め決定する通貨です）になるかが決まります。
- 元本および利息を相対通貨で受け取るようになった場合、元本および利息はあらかじめ定められた設定為替レートにて相対通貨に転換されます（転換される相場は、判定日における市場実勢相場ではありません）。通常この場合、満期日に市場実勢相場で預入通貨から相対通貨に転換する場合と比べて不利な条件である設定為替レートにて、預入通貨から相対通貨に転換されることとなります。預入通貨ベースで見た場合、元本割れになる可能性があります。
- 元本および利息が相対通貨で受け取りになり、受け取った資金を預入通貨にする場合には、手数料を含んだ当行所定の為替レートを適用します。
- 元本および利息が預入通貨で受け取りとなった場合、預入元本および利息は預入通貨で払い戻され、当初定められた金額をお受け取りいただけます。
- 当行の預金は日本及びオーストラリアの預金保険の対象外です。
- 当行の責めに帰す場合等を除き、中途解約・約定後のキャンセルはできません。
- お申し込みの際は、販売担当者より商品内容およびリスクに関するご説明をさせていただきます。
- 詳しくは契約締結前交付書面（商品説明書）等をご用意しておりますので、窓口までお問い合わせください。