

2029年5月30日満期(約5年債)

円建て 固定利付コーラブル社債

<愛称:はちなのスマイルボンド(コール条項付)2024-05>

売出要項

発行体	ドイツ銀行(フランクフルト本店)
格付	A1 (Moody's) / A (S&P)
利率(税引前、年率、円建て)	0.70%~1.00%(仮条件※) ※2024年5月17日までに決定される予定の上記未定の利率は、仮条件の範囲外となる場合があります。
売出価格	額面金額の100%
償還価格	額面金額の100%
額面金額	100万円
お申込単位	個人のお客様:100万円以上100万円単位 法人のお客様:1,000万円以上100万円単位
お申込予約期間	2024年5月1日~2024年5月16日
売出期間	2024年5月20日~2024年5月29日
発行日	2024年5月29日
受渡日	2024年5月30日
満期償還日	2029年5月30日
期限前償還	2025年5月30日以降、発行体の任意で期限前償還する可能性があります。
利払日	初回2024年11月30日 毎年5月および11月の30日(年2回) (非営業日の場合、翌営業日。ただし、翌暦月となる場合は直前の営業日となります。)

商品の特徴

円建て

円建てで発行される債券です。
お申込代金、利息、償還金はすべて円建てです。

固定利率

利率(税引前、年率、円建て)は
0.70%~1.00%(仮条件※)
の固定利率です。
※2024年5月17日までに決定される
予定の上記未定の利率は、仮条件
の範囲外となる場合があります。

年2回利払

年2回(半年に一度)、利息
が支払われます。

コーラブル

発行体の任意により、満期
償還日より前に額面の
100%で期限前償還され
る場合があります。

お申込み、契約締結前交付書面、及び目論見書のご請求は、



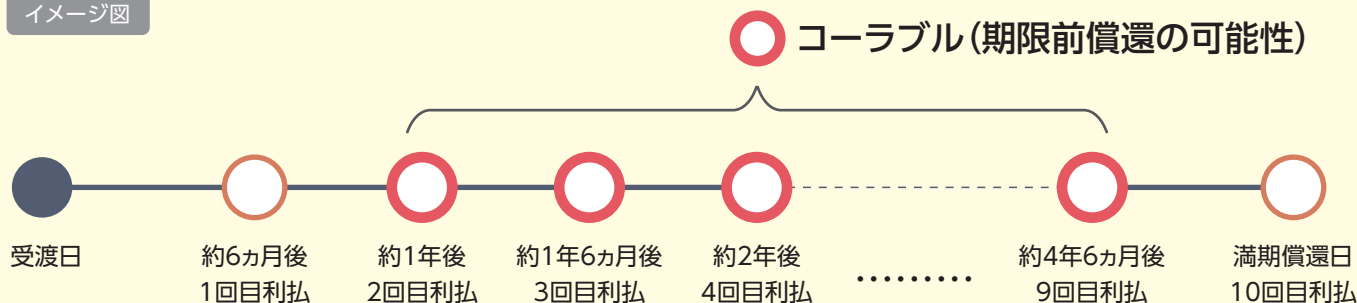
商号等: 八十二証券株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第21号
加入協会: 日本証券業協会
一般社団法人 日本投資顧問業協会

償還について

期限前償還

- 発行体は2025年5月30日の利払日から2028年11月30日までの毎利払日の10営業日前までに、権利行使を通知することにより、本社債を額面金額の100%で期限前償還する権利を有しています。
- 期限前償還されるか否かは**発行体の任意により**決定されますが、一般的に市場金利が上昇するほど期限前償還される可能性は低くなり、逆に市場金利が低下するほど期限前償還される可能性は高くなります。
- ❗ お客さまによる期限前償還の権利行使はできません。また、期限前償還した場合は、それ以降の利息を得ることができません。

イメージ図



満期償還

- 期限前償還されなかった場合、満期日に額面金額の100%で償還されます。

発行体概要

ドイツ銀行グループについて

ドイツ銀行グループは、1870年にベルリンで創業されたドイツ国内最大の民間金融機関。強固な財務基盤と高い信用力、そして優れた金融テクノロジーを積極的に活用し、主要ビジネス全般で市場をリードしています。

2022年12月末現在、8万4,930人の従業員を擁する世界有数の金融機関として、世界58カ国の国と地域で幅広い金融サービスを提供しています。

また、1872年(明治5年)、ドイツ銀行初の海外拠点として横浜と上海に支店を開設して以降、アジアでのビジネスは2022年に150周年を迎えました。



アイントラハト・フランクフルトの本拠地のドイチェバンクパーク



ドイツ銀行本社(ドイツ・フランクフルト)

本債券の主なリスクおよび留意事項

本債券への投資をお考えの際には、以下の主なリスク要因をご検討下さい。
詳細は目論見書にてご確認ください。

本債券の主なリスク

(1) 価格下落リスク

以下は本債券の主な価格下落要因です。これらの要因により、中途売却された場合等に損失が生じるおそれがあります。

- ① 円金利の上昇
- ② 金利の予想変動率の上昇
- ③ 発行体(または保証会社等)の信用力の低下

(2) 信用リスク

本債券は、発行体(又は保証会社等)の経営及び財務の状況の変化及びそれらに関する外部評価の変化等により価格が上下し、中途売却の場合に投資元本を割り込むことがあります。また、信用状況の悪化等により、元本や利金の支払いが滞ったり、支払い不能が生じることに、元本を欠損し、損失が生じるおそれがあります。なお、金融機関が発行する債券は、信用状況が悪化して破綻のおそれがある場合などには、発行者の本拠所在地国の破綻処理制度が適用され、所管の監督官庁の権限で、債権順位に従って元本や利子の削減や株式への転換等が行われる可能性があります。ただし、適用される制度は発行者の本拠所在地国により異なり、また今後変更される可能性があります。

(3) 流動性リスク

発行者、売出人および計算代理人は、本債券につき、買い取る義務を負うものではありません。

万一中途売却された場合、発行者の信用力・知名度、市場環境などの要因によって売却価格が投資元本を大幅に下回ることがあります。

(4) 期限前償還による再投資リスク

本債券が期限前償還され、再投資を行う場合、市場実勢によっては再投資運用利回りが低下することがあります。また、期限前償還された場合は、期限前償還日以降利金は生じません。

留意事項

■手数料など諸費用について

本債券を購入する場合には、購入対価のみをお支払いいただけます。ただし購入対価には、お客様が実質的に負担する組成、発行、ヘッジ、販売等に係るコスト分が含まれています。

■本債券はクーリング・オフの対象にはなりません

本債券のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定の適用はありません。

■無登録格付について

本資料において使用される格付について、以下に掲げる当該信用格付付与者は金融商品取引法第66条の27の登録を受けておりません。無登録格付に関する留意点につきましては、目論見書をご覧ください。

- ◎ムーディーズ・インベスターズ・サービス
- ◎S&Pグローバル・レーティング

■利息・償還金のお支払について

当社は、社債発行体からユーロクリアへの支払を確認後、お手続きをさせていただきます。

	お受取日	お受取口座
償還を伴わない通常利息	利払日の3営業日以降	お客さまがご指定される銀行預金口座 または当社証券口座
償還金および償還時の利息	償還日の2営業日以降	当社証券口座

お客さまがご購入されます外国社債は、現地預託・決済機関であるユーロクリアでの預りとさせていただきます。

※ユーロクリアとは、各国の国債などの預託や取引・決済等を行う欧州連合(EU)最大の国際決済機構で、グローバルな業者間の決済を円滑に行う役割を担っています。

お申込みの際は、

- 購入される場合は八十二証券までお申し込みください。
- 契約締結前交付書面および目論見書等をお渡しますので必ず内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。
- 外国証券取引口座約款を必ずお受け取りください。
- 販売額には限りがありますので、売り切れの際はご容赦ください。

このリーフレットは商品概要をご案内するもので、金融商品取引法上の開示書類ではありません。



全体の販売金額に応じて 八十二銀行から寄付を行う商品です お客さまのご資金の一部が SDGsに役立てられます

※本商品は「預金」ではありません。 ※ご年齢等の条件によりお申込みできない場合があります。

※寄付金額は本商品における八十二銀行および八十二証券の収益の5~10%程度を目安とします。(なお、募集1回につき100万円を上限とします。)

SDGsってなに？

SDGs(Sustainable Development Goals:持続可能な開発目標)は

「誰一人取り残さない」持続可能でよりよい社会の実現を目指す世界共通の目標です。

社会・経済・環境の3側面から捉えることのできる17のゴール到達に向け、全国連加盟国が取り組んでいます。

八十二銀行は、「健全経営を堅持し、もって地域社会の発展に寄与する」を経営理念に掲げ、1931(昭和6)年の創立以来、社会的な責任を果たしてまいりました。

これからもお客さまや地域の皆様とともに、持続可能な社会の実現に向けて積極的に活動してまいります。

八十二銀行グループ SDGs宣言

八十二銀行グループは、
全役職員が主体的に地域の課題解決に取り組み、
地域の皆様とともにSDGsが目指す持続可能な社会の
実現に努めてまいります。

八十二銀行
オリジナルキャラクター
「はちの8ちゃん®」



SDGs重点テーマと 主な取組み

環境	自然豊かな長野県の環境を守る	● 生物多様性保全・環境ボランティア活動の実施 ● 環境負荷低減活動の実施 ● 地域の脱炭素化の推進 ● 環境ビジネスの支援 ● 環境大臣認定「エコ・ファースト企業」としての取組強化
	温暖化防止に向けて積極的に行動する	
	環境経営においてリーダーシップを発揮する	
経済	地域経済の持続的発展に貢献する	● 金融仲介機能の安定的発揮 ● お客さまに寄り添う営業活動 ● コンサルティング機能の強化 ● 産学官連携の強化 ● お取引先のSDGs取組支援
	地域産業のイノベーションを支援する	
社会	安心・安全・便利な暮らしに貢献する	● 先進的でアクセスしやすい金融システム・サービスの提供 ● 金融リテラシーの普及・向上 ● 地域文化の振興 ● ダイバーシティの推進
	多様な人材が活躍できる職場をつくる	

お客様の資金の一部がSDGsに役立てられる商品です

ご来店の場合は事前に日時をご連絡ください。

商品についての詳細は、最寄り店または下記お問い合わせ先までご相談ください

☎ 通話料無料

八十二のハローはちに
0120-82-8682

音声ガイダンスに沿って
操作してください。

受付時間/9:00~17:00(土・日・祝日および12/31~1/3を除く)



