

Saturday マネー道場

銀行、会員メニュー充実

メガバンクや信託銀行の会員制サービスが広がっている。取引残高など一定の基準を満たした顧客に対し、定期預金の金利上乘せやATMなど各種手数料の優遇だけでなく、健康相談や旅行ツアー、イベントの開催といった金融以外のメニューも数多く提供している。上手に利用すれば、資産づくりだけでなく、趣味の充実や家族のなんらんにも役立つだろう。

10月19日の「孫の日」。三菱UFJ信託銀行本店で「お孫さんと一緒に手紙を書こう」と題したイベントが開かれた。集まったのは祖父母から孫まで3世代の約100人。同行の「エクセレント倶楽部」の会員で、教育資金贈与信託を契約した人とその家族らだ。「美文字」でおなじみの書家の中塚翠涛さんの指導で書き方のコツを学んだ。

エクセレント倶楽部はこうした独自のイベントやセミナーを定期的に開いている。ほかにもリゾートホテルの優待や高島屋の買い物割引などが人気だという。世帯合計の取引残高が1000万円以上か、住宅ローンの取引があれば入会できる。取引に応じて付与するポイントの合計によってステージが3段階に分かれ、利用できるメニューが異なる。

三井住友信託銀行の「トラストプレミアムサービス」は、従来の2つのサービスを統合し、5月に発足した。やはり、取引残高に応じて3段階に分かれる。300万円以上が条件だが、多くのメニューを使うには1000万円以上が必要になる。普通預金の金利優遇、がん検診や人間ドックの割引もある。

主な銀行の会員制サービス | 入会条件
三菱東京UFJ銀 | 預かり残高1000万円以上など
「クオリティ・ライフ・クラブ」

主なメニュー(①は金融関連②はそれ以外)
①定期預金の金利上乘せ、外貨預金の為替手数料・レート
の優遇②電話健康相談、イベントやセミナーの開催

みずほ銀 | 取引残高1000万円以上(グループの信託銀、証券と合算可)など
「みずほプレミアムクラブ」

①定期預金の金利上乘せ、ATM時間外出金の手数料無料、貸金庫の手数料割引②ホテル・旅館の優待、レストランの予約・優待

三井住友銀 | 50歳以上で預かり残高500万円以上
「SMBCクラブ50s」

①定期預金の金利上乘せ②セミナーの開催、情報誌の送付

三井住友信託銀 | 取引残高(住宅ローン等含む)300万円以上(家族合算可)
「トラストプレミアムサービス」

①定期・普通預金の金利上乘せ、ATM時間外出金の手数料無料②電話健康相談、旅行ツアーや人間ドックの割引

三菱UFJ信託銀 | 世帯合計の取引残高1000万円以上など
「エクセレント倶楽部」

①定期預金の金利上乘せ、住宅ローンの金利下げ②電話健康・介護相談、高島屋での買い物割引

(注)残高に含む資産は銀行で異なり、原則1取引店ベース

金利優遇や手数料割引も

「クラブ」は、取引残高1000万円以上などの顧客に対し入会を案内している。4月からグループの信託銀や証券の残高も合算できるようにした。クルーズの料金割引や美術展の優待など金融以外の分野にも力を入れている。

「クオリティ・ライフ・クラブ」は三菱東京UFJ銀のサービス。金融関係で外貨預金の為替手数料や外貨購入レートの優遇が、金融以外ではJALの国際線ファーストクラス・ビジネスクラスの優待などが特徴だろう。また、三井住友銀行では「SMBCクラブ50s(ファイティーズ)」と名付けて50歳以上に会員サービスを実施している。

ワンストップで様々なメニューを利用できるのは、会員にとって便利だ。ただ、金融以外のメニューは、保険やカード各社も付帯サービスなどで似たような種類を用意しているのを見比べて使いたい。各行のサービスは取引残高などを条件にしているの、基準日に必要な額を下回っていると資格を失うこともある。また、1つの銀行に1000万円を超える預金がある場合は、その利息も含めてペイオフの保護対象から外れる点も注意しておきたい。

(編集委員 土井誠司)