

Webで来店予約

かんたん!

ここをクリック

スマートフォンから

ここをクリック

こちらから!

- 予約開始時刻を過ぎてのご来店は、ご希望の手続きが承れない可能性があります。
- ご予約はWeb・電話・店頭から承っています。
- ご来店日の前日17時まで、インターネットでご予約できます。

キャンペーンエントリーは

<https://www2.resona-gr.co.jp/seminar/kansaimirai/keq210016/index.html>

【キャンペーン条件・注意事項】

【共通】：●店頭にてキャンペーンエントリーをしていただく必要があります。●同一商品での他のキャンペーンとの重複当選はありません。●ポイント付与までに関西みらいクラブに入会していない場合(退会している場合を含む)は対象となりません。
【積立投資信託】：●はじめてとは2020年12月から2021年11月までに積立投資信託の買付のないお客さま ●キャンペーン期間中に月額5,000円以上の積立投資信託の買付があるお客さま(同月内の複数銘柄の積立投資信託金額の合算可) ●関西みらいクラブポイントの当選者の発表はクラブポイントの付与をもってかえさせていただきます(4月下旬予定)。●プレゼント時に投資信託口座を解約されている場合は対象となりません。
【iDeCo】：●はじめてとは2020年10月から2021年11月までに当社経由でiDeCoのご契約(新規加入・移換・運営管理機関変更)のお申込みのないお客さま ●キャンペーン期間中にお申込みいただき、不備なく受付が完了、**初回の掛金の引落しがお申込み月の翌々月までにあるご契約(引落とし口座は関西みらい銀行の口座で、iDeCoご契約者同一名義)**いただいたお客さま ●関西みらいクラブポイントの当選者の発表はクラブポイントの付与をもってかえさせていただきます(引落開始月の翌月下旬予定)。

当社では、お客さまに合った商品提案のため、お客さまの投資目的などお考えを詳しくお伺いいたします。また、各商品のお申込みには所定の条件がございます。お伺いしたお考えと商品性が合わない、条件に満たない等によりご希望の商品をご提案できない場合もありますのでご了承ください。

【投資信託に関するご注意事項】

●投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ、元本を割込むおそれがあります。●投資資産の減少を含むリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うこととなります。●投資信託へのご投資では、商品ごとに定められた手数料等(お申込金額に対して最大3.85%(税込)のお申込手数料(購入時手数料)、純資産総額に対して最大年2.420%(税込)の運用管理費用(信託報酬)(※)、基準価額に対して最大3.0%の信託財産留保額、その他運用に係る費用等の合計)をご負担いただきます。手数料等の合計については、保有金額または保有期間等により異なるためあらかじめ記載することができません。(※)一部のファンドについては成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することが出来ません。(2021年9月1日現在) ●投資信託は預金でなく、預金保険の対象ではありません。また当社を通じてご購入いただいた投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託の募集・申込等の取扱いは当社、設定・運用は投資信託委託会社が行います。●商品ごとに手数料等およびリスクは異なります。詳細については、最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および一体としてお渡しする「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。

【NISA・つみたてNISAご利用にあたって共通のご注意事項】

●日本にお住まいの20歳以上の個人の方(口座開設年の1月1日時点)が口座を開設できます。●当社ではNISA・つみたてNISA口座開設には、投資信託の口座開設が必要です。●NISA・つみたてNISA口座は全金融機関を通じて、同一年において一人一口座のみの開設となります(金融機関変更をした場合を除く)。金融機関の変更を行い、複数の金融機関にNISA・つみたてNISA口座を開設したことになる場合でも、各年において1つのNISA・つみたてNISA口座でしか購入することができません。●NISA・つみたてNISA口座内の株式投資信託等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年分の非課税投資枠で、すでに株式投資信託等を購入していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。●当社でのNISA・つみたてNISA対象商品は株式投資信託のみです。●NISA・つみたてNISA口座は他の口座との損益通算、損失の繰越控除はできません。●NISA・つみたてNISA口座には非課税投資枠(NISAは年間120万円・つみたてNISAは年間40万円)が設定されており、株式投資信託等を一度売却した場合、その分の非課税投資枠を利用した再投資はできません。NISA・つみたてNISA口座預り分から発生した収益分配金を再投資する場合も非課税枠を利用していることとなります。中長期投資のための制度であることから、短期間での売買(乗換え)を前提とした商品には適しません。●非課税となる投資枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。●投資信託における分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は従来より非課税であり、NISA・つみたてNISA口座での制度上のメリットは享受できません。●NISAとつみたてNISAは併用できません。どちらかを選択する必要があります。

【つみたてNISAご利用にあたってのご注意事項】

●つみたてNISAにおいては、定期的かつ継続的に対象商品の買付を行っていただきます。つきましては、つみたてNISAの累積投資勘定で1回限りの買付とする契約はできません。●つみたてNISAは非課税期間の20年経過後時点で、契約は終了となります。NISAと異なり、非課税期間の20年経過後、新たなつみたてNISA枠への受入れはできません。●つみたてNISA契約により買付けた対象商品の信託報酬等(概算)は、つみたてNISA契約者に年1回通知されます。●つみたてNISAを契約し、累積投資勘定を設けた日から10年を経過した日、および同日の翌日以後5年を経過した日ごとに、お名前とご住所を確認させていただきます。当該日より1年以内に確認できない場合は、累積投資勘定への対象商品の受入れができなくなります。

【生命保険に関するご注意事項】

●生命保険は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。●当社は生命保険の募集代理店であり、保険契約の引受けや保険金等の支払いは引受け保険会社が行います。●引受保険会社が破綻した場合には、生命保険契約者保護機構により保護の措置が図られますが、ご契約時にお約束した保険金額、給付金額、年金額、解約返戻金等が削減されることがあります。また引受保険会社の業務または財政の状況の変化によっても、ご契約時にお約束した保険金額、給付金額、年金額、解約返戻金等が削減されることがあります。●法令上の規制に基づき、お客さまの「お勤め先」や「関西みらい銀行への融資のお申込状況」等により、保険商品をお申込みいただけない場合があります。また被保険者となる方の健康状態等によりご契約いただけない場合があります。●詳しくは、各商品のパンフレットでご確認ください。ご契約の際は、「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」を必ずご覧ください。

【個人型確定拠出年金(iDeCo・イデコ)についてのご注意事項】

●税制メリットをお受けいただくには、個人型確定拠出年金制度で定められている条件を満たしていただく必要があります。●掛金は原則として60歳まで引き出すことができません。●個人型確定拠出年金に加入いただくと、原則として途中脱退できません。●加入要件に合致しない等によりお申込みをお受けすることができない場合がございます。●加入される場合には所定の手数料がかかります。●掛金の運用方法については複数の運用商品の中からお客さまご自身でお選びいただけます。運用商品の内容については、専用コールセンターや、ホームページでご確認いただけます。●当社では税務相談はいたしかねます。具体的節税効果の詳細は税理士等専門家へご相談ください。

商号等／株式会社関西みらい銀行 登録金融機関 近畿財務局長(登金)第7号 加入協会／日本証券業協会 一般社団法人金融先物取引業協会

個人のお客さま対象

関西みらい銀行にご来店で

店頭ご相談

トリプルプレゼント

2021.12.1 WED → 2022.3.31 THU

店頭でご相談いただいた方全員に!

ライフプランマネーノートプレゼント!

※店頭でマネープランご相談シートをご記入いただいた方が対象です なくなり次第終了とさせていただきます

プレゼント1

店頭でキャンペーンエントリーいただきはじめて積立投資信託を月額5千円以上ご購入されたお客さま

10名様につき1名様に

3,000ポイントプレゼント!

プレゼント2

店頭でキャンペーンエントリーいただきはじめてiDeCoの掛金の引落しを開始されたお客さま

10名様につき1名様に

3,000ポイントプレゼント!

プレゼント2,3については裏面のキャンペーン条件・注意事項をご確認ください

ピッタリなつみたてかたを考えてみませんか?

少額からタイミングを気にせずつみたてしたい

1,000円からはじめる「はじめての投資信託」

積立投資信託 つみたてNISA

税制優遇を活用して計画的につみたてしたい

所得控除も非課税枠も! 税制メリットを活用!

iDeCo 国民年金基金

払い出しは60歳以降でいい

個人年金保険料控除を活用して将来の「自分年金」を育てましょう!

個人年金保険 (平準払タイプ)

保障を備えながらつみたてしたい

「万が一」の保障を備える方法を考えましょう!

終身保険 (平準払タイプ)

関西みらい銀行 KANSAI

表示有効期限:2022年3月31日

毎日仕事に忙しい!

と「家計の大きな支出」をほうっておいていませんか？

結婚資金

- 結納・婚約～新婚旅行にかかった費用総額(全国推計値)

約 **469.2万円**

出典:リクルートブライダル総研
「ゼクシィ結婚トレンド調査2020」

教育資金

- 幼稚園から大学卒業までの教育費総額

すべて国公立 約 **1,078万円**
すべて私立(文系) 約 **2,533万円**
すべて私立(理系) 約 **2,692万円**

出典:文部科学省「平成30年度 子供の学習費調査」
日本政策金融公庫「令和2年度 教育費負担の実態調査結果」

住宅資金

- 土地付注文住宅購入の場合 約 **4,257万円**
- リフォームを実施した世帯の平均費用 約 **178万円**

出典:住宅金融支援機構
「2019年度フラット35利用者調査」
国土交通省「令和元年度 住宅市場動向調査」

セカンドライフ

- 退職金給付額1人あたり平均 約 **1,983万円**

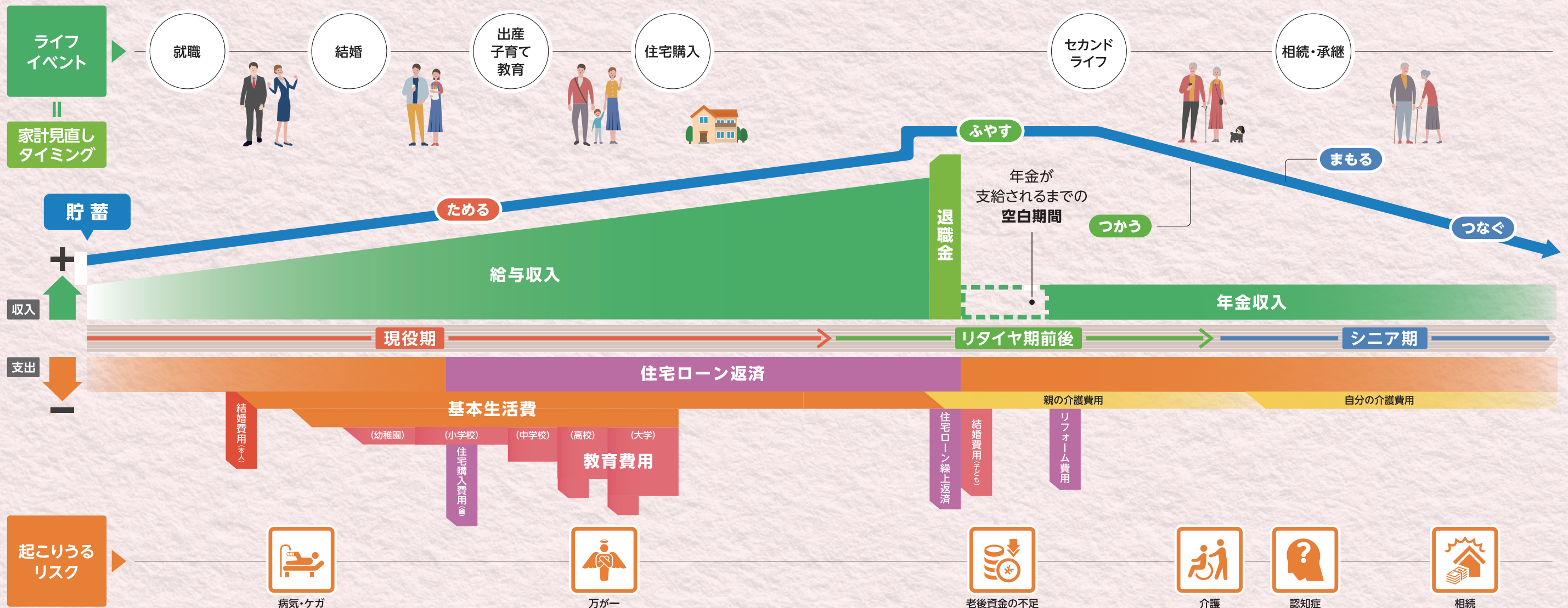
出典:厚生労働省
「平成30年就労条件総合調査」

シニアライフ

- 平均寿命と健康寿命(2016年)
<平均寿命>
男性:**80.98**歳 女性:**87.14**歳
<健康寿命>
男性:**72.14**歳 女性:**74.79**歳

出典:厚生労働省
「第11回健康日本21(第二次)推進専門委員会
平成30年3月9日」

家計収支の変化(イメージ図)



病気・ケガのリスク

- 入院時の1日あたりの自己負担額
平均 **23,300円**
- 先進医療(全額自己負担)1件あたり平均額
陽子線治療 約**270万円** 重粒子線治療 約**309万円**

出典:(公財)生命保険文化センターホームページ「ひと目でわかる生活設計情報」
より、りそな銀行にて作成

万が一のリスク

- 世帯主が万が一の場合の家族の必要生活資金
年間必要額 **327万円**

出典:(公財)生命保険文化センター
「平成30年度 生命保険に関する全国実態調査」

老後資金が不足するリスク

- ゆとりある老後の生活費(月額) 約 **36.1万円**
- 公的年金収入(月額) 約 **22.1万円**

出典:(公財)生命保険文化センター「生活保障に関する調査(令和元年度)」
令和2年1月24日 厚生労働省年金局年金課 報道発表資料

介護・認知症リスク

- (介護)一時費用 約 **69万円**
月々の費用 約 **8万円**

出典:(公財)生命保険文化センター
「平成30年度 生命保険に関する全国実態調査」

相続のリスク

- 遺産分割事件の75%超が、
資産総額 **5,000万円以下**

出典:最高裁判所「司法統計」(遺産分割事件のうち認容・調停成立件数)

上記の数字は公表されたデータをもとに、概算の数値をお示ししたものです。

保障の重複や不足に注意しましょう

将来のために早めにつみたてて備えましょう