セブンデイズプラザ
西宮北口

定員：各回１組　参加費無料

休日個別相談会

月々1,000円※からはじめられる投資!!

新しいNISAっていったい何!?

※マイゲート（インターネットバンキング）で積立投信を購入の場合。
店頭で積立投信のお取引については毎月１万円からとなります。
iDeCoの積み立ては毎月5,000円からとなります。

2024年４月　６日(土)　9:00～10:30
2024年４月　６日(土) 13:00～14:30
2024年４月21日(日) 10:30～12:00
2024年４月21日(日) 15:00～16:30
2024年５月18日(土)　9:00～10:30
2024年５月18日(土) 13:00～14:30

成長投資枠とどっちがいいの？

つみたて投資枠って？

貯蓄が苦手な方へ!!

あなたにピッタリの“お金の貯め方”探します！

2024年４月　６日(土) 10:30～12:00
2024年４月　６日(土) 15:00～16:30
2024年４月21日(日)　9:00～10:30
2024年４月21日(日) 13:00～14:30
2024年５月18日(土) 10:30～12:00
2024年５月18日(土) 15:00～16:30

個人年金保険？

NISA？iDeCo？

〒662-0832
西宮市甲風園１-８-１４

※当プラザは、年末年始・ゴールデンウィークは営業いたしておりません。
※当プラザは現金のお取り扱い等、一般の銀行業務は行っておりません。

いまさら聞けないにお答えします。
お気軽にご参加ください。

会　場：りそな銀行　西宮北口支店　２階
相談員：セブンデイズプラザ西宮北口社員

お申込みは、下記web・お電話にて。
または、裏面の「参加申込書」に
ご記入の上、店頭にてお申込みください。
ホームページはこちら
電話番号：0798-63-3350
営業時間：平　日　9:00～17:00
土日祝　9:00～12:00
13:00～17:00
担　　当：山本・近藤

※裏面の【ご注意事項】を必ずご確認ください。

りそな銀行
RESONA

表示有効期限　【2024年5月18日】

こんなお悩みありませんか？

□NISAにiDeCo、気にはなってるんだけど……
□固定費の見直し方を教えて!?
□貯金を殖やすコツってある？
□上手なお金の育て方って？
□投資の未経験者でも大丈夫!?

土日も気軽に
相談が出来るん
ですね。

【相談会に関するご注意事項】

・本案内に記載の相談会では、ご紹介する商品等の勧誘を行うことがございます。生命保険の具体的な商品説明、勧誘を行う場合は、お客さまに法令上のご同意をいただく必要があることをあらかじめご了承ください。
・元本保証のない投資商品には、相場環境等の変動を原因として、損失が生じ、投資元本を割込むおそれがあります。
・お申込時・保有期間・解約時など、商品ごとに所定の費用がかかります。
・投資商品・保険商品は預金ではなく、外貨預金を含め預金保険対象外です。
・商品ごとの手数料・リスク等の詳細については、各商品の「契約締結前交付書面」や「説明書」等を必ずご確認ください。

【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、掛金を掛けていただく等、税法上の各種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。
・iDeCo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。
・iDeCo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きます。運用結果によっては掛金元本を下回ることがあります。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。
・会計、税務、法律面については、公認会計士、税理士、弁護士にご確認ください。

【NISAご利用にあたってのご注意事項】

・日本にお住まいの個人のお客さまで成年に達した方（口座開設年の1月1日時点）が口座を開設できます。
・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つの金融機関でしか購入することができません。
・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口座対象商品は株式投資信託のみです。
・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口座は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。
・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口座での制度上のメリットは享受できません。
・非課税年間投資枠は、つみたて投資枠（120万円）と成長投資枠（240万円）を併用することで年間360万円までとなります。
・非課税保有限度額は、購入残高（簿価残高）で、1,800万円（うち成長投資枠の上限は1,200万円）となります。
・解約ファンドの簿価分の非課税枠を、翌年以降に新たな投資に再利用できます。
・つみたて投資枠においては、定期的かつ継続的に対象商品を購入いただきます。ついては、つみたて投資枠として1回限りとする購入は契約できません。
・つみたて投資枠を契約した日から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、対象商品の受入れができなくなります。
・成長投資枠対象ファンドは、信託期間20年未満、毎月分配型、高レバレッジ型などは除外されます。

株式会社りそな銀行 登録金融機関 近畿財務局長（登金）第3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、一般社団法人 日本投資顧問業協会

【お客さまの個人情報の利用目的】
お預りする個人情報につきましては下記の個人情報の利用目的の範囲内利用させていただきます。なお、個人情報については、当社以上の第三者には提供いたしません。
・お電話によるご案内やダイレクトメールの発送等、当社で取扱う金融商品・保険およびサービスに関する各種ご案内のため。
・データ分析による金融商品・保険およびサービスの研究や開発のため。

●休日個別相談会　参加申込書●

取引店　　支店　・　なし

フリガナ
お名前　　さま

参加希望日時　　月　　日　　：　　～

ご住所　〒

お電話番号　（　　）　　－

生年月日：昭和・平成・西暦　　年　　月　　日　　参加人数　　人