

平成29年4月3日(月)

「ライフイベントサポートガイド」を作成しました。

～世代別のライフイベントをわかりやすく解説～

- 世代別のライフイベントをわかりやすく解説した「ライフイベントサポートガイド」を作成しました。
- お客さまのライフイベントに沿った最適な金融商品・サービスを知ることができます。
- 当社は、個人のお客さまのライフイベントに徹底的に寄り添い、お客さまの一生をトータルにサポートする「最適提案」を重要施策として積極的に推進しており、その取り組みを実践するためのツールとなります。

株式会社トマト銀行(取締役社長 高木 晶悟)は、ライフイベントをわかりやすく解説した「ライフイベントサポートガイド」を作成いたしましたので、お知らせいたします。

本ガイドは、漠然と将来に対する不安やイメージは持っているが、「何をすればいいか」「誰に相談すればいいか」分からないといったお客さまの声にお応えするため、ライフイベントの説明とそれに沿った最適な金融商品・サービスを解説した資料となっています。

当社は、個人のお客さまのライフイベントに徹底的に寄り添い、お客さまの一生をトータルにサポートする「最適提案」を重要施策として積極的に推進しており、その取り組みを実践するためのツールとなります。

当社は、今後もお客さまのニーズにお応えする金融商品・サービスのご提供に積極的に取り組みます。

記

1 「ライフイベントサポートガイド」の主な内容

ライフイベントを、独身世代、ファミリー世代、退職世代、シニア世代などに分類して、必要な費用と準備について解説しています。

世 代	ラ イ フ イ ベ ント
独 身 世 代	進学・就職、マイカー購入、旅行、結婚
ファミリ ー 世 代	出産・子育て、マイホーム購入、子どもの進学
退 職 世 代	退職・セカンドライフ
シ ニ ア 世 代	医療・介護、相続
そ の 他	世代共通の商品・サービス、積立・返済早見表

2 仕様 全12ページ

3 発行日 平成29年4月3日(月)

4 閲覧場所

営業店と住宅ローンセンターの窓口、ロビーに備え置きますので、ご来店の際にご覧いただけます。

以 上

本件に関するお問い合わせ先	営業統括部	川北	TEL 086-800-1810
報道関係のお問い合わせ先	経営企画部(広報担当)	みつぎお 光貴・俣野	TEL 086-221-1145

投資信託ご購入にあたっての注意事項

【投資信託のリスク】

投資信託は、その信託財産に組入れた株式・債券・REITなどの価格が、金利の変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額（外国籍投資信託の場合は1口あたり純資産価格）が下落することにより、投資元本を割込むことがあります。なお、外貨建て投資信託については上記に加え、外貨建てでは投資元本を割込んでいない場合でも、為替相場の変動により円換算ベースでは投資元本を割込むことがあります。

【投資信託取引に係る諸費用】

投資信託のご購入から換金・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用には以下のものがあります（当社で販売中の追加型投資信託の上限を表示しています）。

- ▶ 申込手数料（申込口数、金額等に応じ、基準価額に対して、最大3.780%（税込））
- ▶ 信託報酬（純資産総額に対して、最大年率2.538%（税込））（ただし、運用成果に応じてご負担いただく実績報酬は除きます。）
- ▶ 信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大0.500%）
- ▶ その他の費用（信託事務処理費用、売買委託手数料、借入金・立替金利息、監査費用など）
- ▶ その他費用の金額および全体の合計額は、保有期間に応じて異なりますのであらかじめお示しすることが出来ません。
- ▶ 復興所得税の追加課税により、平成25年1月1日から平成49年12月31日までの25年間、所得税×2.1%が適用されます。実際の費用の種類・額および計算方法はファンドにより異なります。また、その保有期間・運用状況等により換金時および期中の手数料等が変動するファンドもございます。その詳細は各ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補充書面」でご確認ください。

【その他の重要事項】

- ▶ 投資信託については、元本の保証はありません。
- ▶ 投資信託は預金・金融債・保険契約ではありません。
- ▶ 投資信託は預金保険機構および保険契約者保護機構の対象ではありません。
- ▶ 当社が取り扱う投資信託は投資者保護基金の規定による支払いの対象ではありません。
- ▶ 当社は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社（外国籍投資信託の場合には管理会社）が行います。
- ▶ 投資信託の運用による利益および損失は投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- ▶ 一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや、換金可能日時があらかじめ制限されているものもあります。
- ▶ 投資信託をご購入の際は必ず「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補充書面」をお渡ししますので十分にお読みいただき内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

なお、「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補充書面」はトマト銀行の本支店の窓口にご用意しております。

※ご不明な点がございましたら、当社窓口までお問い合わせください。

保険商品ご購入にあたっての注意事項

【個人年金保険・一時払終身保険のリスク】

- ▶ 生命保険は預金ではなく、当社が元本を保証する商品ではありません。
- ▶ 商品種類・運用状況・経過年数等によっては、価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク等により、積立金額・年金額・解約返戻金額等が払込保険料を下回る場合があります。

【個人年金保険・一時払終身保険に係る諸費用】

商品種類によっては、ご契約時の契約初期費用のほか、ご契約後も毎年、保険関係費用・運用関係費用・年金管理費用等がかかる場合があります。また、ご契約から一定の期間内に解約された場合、解約控除（費用）がかかる場合があります。ご負担いただく手数料種類やその料率は商品によって異なります。そのため具体的な金額・計算方法は記載しておりません。各商品の費用等の詳細は「商品パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」等でご確認ください。

【その他の重要事項】

- ▶ 当社は生命保険の募集代理店です。生命保険の引き受けは行っておりません（生命保険の引き受けは、引受保険会社が行っております）。
- ▶ 当社は契約締結の媒介を行います。そのため、お客さまのお申込みに対して引受保険会社が承諾したときに契約は成立します。
- ▶ 預金保険の対象ではありませんが、生命保険会社が加入する生命保険契約者保護機構の保護対象です。万一、引受保険会社が破たんした場合には、生命保険契約者保護機構の保護措置が図られますが、ご契約の際にお約束した給付金額・年金額等が削減されることがあります。
- ▶ 保険業法上の規制により、お客さまのお勤め先や融資のお申込み状況等によっては、当社では生命保険をお申込みいただけない場合があります。
- ▶ 生命保険をお申込みいただくかどうか、当社でお取引（預金・融資等）に影響するものではありません。
- ▶ 商品によっては、被保険者に健康状態等について告知をしていただく必要があります。また、被保険者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。
- ▶ ご検討にあたっては、商品の詳細・諸費用について、各商品の「パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等でご確認ください。
- ▶ 生命保険のお申込みには必ず、販売資格をもつ生命保険募集人にご相談ください。詳しくは、取扱窓口までお問い合わせください。

遺言・遺産整理・財産承継プランニングの注意事項

トマト銀行は、代理店契約又は業務提携契約に基づき媒介（商品の紹介と情報のお取次ぎ）をします。ご契約に際しては、お客さまと三井住友信託銀行、朝日信託がご契約の当事者になります。また、ご契約にあたっては、三井住友信託銀行、朝日信託が定める所定の手数料がかかります。

●本ガイドに記載しているライフイベントは一例です。各イベントの平均費用等は信頼できると判断されるデータに基づいておりますが、実際とは異なる場合があります。

お問い合わせ

詳しくはトマト銀行窓口または担当者までお問い合わせください。



トマト銀行

検索

<https://www.tomatobank.co.jp/>

BANK トマト銀行

株式会社 トマト銀行 〒700-0811 岡山市北区番町2-3-4
登録金融機関：中国財務局長（登金）第11号 加入協会：日本証券業協会

2017年3月現在

BANK

旅行

進学・就職

マイカー購入
岡山県平均
約190万円

結婚
岡山県平均
約220万円

マイホーム
岡山県平均
約3,210万円

トマト銀行 ライフイベント サポートガイド

就職、結婚、出産、家づくり…人生にはさまざまなライフイベントがあります。トマト銀行ではお客さまのライフイベントに合わせた商品とサービスを提供し、その世代に必要な資金計画を立てるお手伝いをいたします。

出産・子育て

子どもの進学
全国平均
国公立 約765万円
私立 約2,216万円

退職・セカンドライフ
夫婦2人の生活費
1か月
約34.9万円

相続

医療・介護

●費用の出典については中に記載しております。

トマト銀行 ライフイベント サポートガイド

独身世代におすすめの商品・サービス

イベント	事前に準備	便利な商品・サービス	借りるなら	将来に備える
進学・就職	○普通預金	○MOTTOカード (クレジットカード一体型キャッシュカード) ○インターネット・ モバイルバンキングサービス		○積立預金 ○財形預金 ○積立投資信託 ○個人型確定拠出年金 ○医療保険 ○がん保険 ○個人年金保険
マイカー購入	○スーパー積金 ○積立式定期預金		○マイカーローン	
旅行	○外貨両替 ○外貨宅配サービス	○MOTTOカード (クレジットカード一体型キャッシュカード) ○プリペイドカード「NEO MONEY」	○フリーローン	
結婚	○スーパー積金 ○積立式定期預金	○普通預金	○フリーローン	○積立式定期預金 ○保険の見直し

退職世代におすすめの商品・サービス

イベント	事前に準備	便利な商品・サービス	借りるなら
退職・セカンドライフ	○個人年金保険	○年金受取サービス ○年金・退職金受取口座ご予約サービス ○退職金運用向け金利優遇サービス 「セカンドプラスα」 など	○リフォームローン ○セカンドライフ応援ローン など



退職
セカンドライフ
夫婦2人の生活費
1ヵ月約34.9万円

医療・介護

入院時の
自己負担費用
平均22.7万円

シニア世代

相続

家庭裁判所
遺産分割事件数
全国総数
1万2,615件

ファミリー世代におすすめの商品・サービス

イベント	事前に準備	便利な商品・サービス	借りるなら	将来に備える
出産・子育て	○積立式定期預金	○「ももっカード」保有者向け 優遇制度	○マイカーローン ○フリーローン	○積立式定期預金 ○学資保険 ○個人型確定拠出年金 ○ジュニアNISA ○医療保険 ○がん保険
マイホーム購入	○積立式定期預金 ○財形住宅預金		○住宅ローン ○住宅ローン ご利用者向けローン	○火災保険 ○保険の見直し
子どもの進学	○積立式定期預金 ○学資保険 ○ジュニアNISA	○自動送金サービス	○教育ローン ○教育カードローン	

シニア世代におすすめの商品・サービス

イベント	事前に準備	便利な商品・サービス	借りるなら
医療・介護	○医療保険 ○がん保険 ○介護保険		○先進医療ローン ○セカンドライフ応援ローン ○フリーローン
相続	○一時払終身保険 ○教育資金贈与預金「みらいへのおくりもの」 ○ジュニアNISA ○セカンドライフノート	○遺言 ○遺産整理 ○財産承継プランニング ○相続定期預金	

世代共通の商品・サービス

その他	○取引ステージ優遇サービス 「トマト・スマイルプログラム」	○貸金庫・全自動貸金庫 ○デュエットプラン	○NISA
-----	----------------------------------	--------------------------	-------

contents

独身世代におすすめの商品・サービス

進学・就職 P4
マイカー購入 P4
旅行 P5
結婚 P5

ファミリー世代におすすめの商品・サービス

出産・子育て P6
マイホーム購入 P6-7
子どもの進学 P7

退職世代におすすめの商品・サービス

退職・セカンドライフ P8
------------	----------

シニア世代におすすめの商品・サービス

医療・介護 P9
相続 P9

世代共通の商品・サービス

その他 P10
積立・返済早見表 P11

詳しくは次頁から ▶▶▶

●費用の出典については各頁に記載しております。

▶進学・就職

新しい生活がスタート!これまで以上に「お金の管理」が大切になります。将来に向けた準備をはじめましょう。



新規学卒者初任給
〈岡山県平均〉

(大学卒・男女計)
約19.2万円

(高校卒・男女計)
約16.4万円

(出典)厚生労働省「平成28年賃金構造基本統計調査」



事前に準備

▶普通預金

学生の方の仕送り・アルバイト代や社会人の方の給与の受取口座として、その他には各種料金の引落口座としてお使いいただけます。

「お金の管理」ができる口座が必要になります。

便利な商品・サービス

▶MOTTOカード(クレジットカード一体型キャッシュカード)

MOTTOカードは、トマト銀行のATMの時間外・休日利用手数料が無料となるキャッシュカード。さらに、クレジットカードとして急な出費や旅先での支払もカード支払でスマートにできます。また、セレクト(学生)カードなら、国内・海外旅行傷害保険付なので旅行の時も安心!年会費も卒業予定年度まで無料です。



はじめてのクレジットカードはキャッシュカード一体型!

▶インターネット・モバイルバンキングサービス

勉強やサークルで何かと忙しい学生の方やお仕事で忙しい社会人の方も、インターネット・モバイルバンキングサービスでもっと簡単に。入金の確認や振込が銀行の窓口やATMに行かなくても簡単にできます。もちろんスマホにも対応しています。

便利なサービスで「お金の管理」をもっと簡単に。

将来に備える

▶積立預金、財形預金、積立投資信託、個人型確定拠出年金、医療保険、がん保険(詳しくはP9へ)、個人年金保険(詳しくはP8へ)

将来に備えた貯蓄・備えは、預金・投信・保険などさまざまな方法があります。確定拠出年金なら、掛金が全額所得控除になります。

▶マイカー購入

通勤にレジャーに、夢のマイカー購入には計画が大切です。



新車購入費用〈岡山県平均〉約190万円

(出典)中国運輸局管内新車登録・届出数(平成27年度)、総務省「平成27年度家計調査」、総務省「平成27年度国勢調査」を元に自社にて算出

事前に準備

▶スーパー積金、積立式定期預金

「いつまでいくらためる」が決まっているなら積立期間が決められるスーパー積金がおすすです。積立式定期預金なら、1回の積み立てごとに1年を過ぎれば引出ができるので、急な出費があっても安心です。

Q. 頭金100万円を5年間で準備するには?

A. 17,000円/月の積み立てが必要です。

購入費用全額をためる。頭金をためる。

借りるなら

▶マイカーローン

忙しいあなたにも、インターネットで事前審査ができます。最長10年の返済期間が選べるので、毎月の返済負担をおさえられます。

Q. 自動車購入費200万円を5年間で3.3%で借りると?

A. 36,204円/月の返済になります。

ローンの事前審査はインターネットで簡単に。

▶旅行

旅行は事前準備が大切です。旅先であわてないように、現地通貨は事前に準備しましょう。



事前に準備

▶外貨両替、外貨宅配サービス

忙しくて窓口に行けないあなたには、ご希望の通貨をご自宅などへ宅配できる外貨宅配サービスが便利です。

小口の支払いやチップ、やっぱり現金も必要です。

便利な商品・サービス

▶MOTTOカード(クレジットカード一体型キャッシュカード)、プリペイドカード[NEO MONEY]

旅先での支払はクレジットカードでスマートに!さらに、MOTTOカードには国内・海外旅行傷害保険がついたカードもあります。使いすぎが心配なあなたには、チャージした分だけ使えるプリペイドカード「NEO MONEY」がおすすめです。現地のATMで現金も引き出せます。

サイン一つでお支払い。やっぱりカードが必要です。

借りるなら

▶フリーローン

お使いみち自由なフリーローンは、旅行資金のご準備にお使いいただけます。

旅行資金のご準備は、お使いみち自由なフリーローンで!

▶結婚

結婚資金・新生活準備費用のご準備はお早めに!将来に向けての準備をはじめましょう。



結婚にかかる費用〈岡山県平均〉

婚約指輪・結婚指輪・挙式
※2次会パーティー費用は除く

合計 約220万円

(出典)タウン情報おかまプライダグ企画調査

事前に準備

▶スーパー積金、積立式定期預金

結婚資金に新生活準備費用、ご祝儀だけでは全てはまかなえません。コツコツ積み立てが必要です。

Q. 結婚費用の一部60万円を1年間でためるには?

A. 50,000円/月の積み立てが必要です。

費用の計画的な準備が必要になります。

便利な商品・サービス

▶普通預金

家賃や水道光熱費の引落を一つの口座にまとめましょう。毎月の引落額の確認が簡単になります。銀行への氏名、住所変更のお届けもお忘れなく。

「家計の管理」ができる口座が新たに必要になります。

借りるなら

▶フリーローン

お使いみち自由なフリーローンは、結婚資金・新生活準備費用にもお使いいただけます。

資金の準備は、お使いみち自由なフリーローンで!

将来に備える

▶積立式定期預金、保険の見直し

新たな家族ができれば、保障内容などの保険の見直しをしましょう。お受取人さまの変更などもお忘れなく。

▶ 出産・子育て

出産費用だけでなく、子育てには色々とお金がかかります。お子さまの将来に向けた準備ははじめましょう。

事前に準備

■ 積立式定期預金

出産・子育てに伴い、家計の支出は増えます。結婚してからコツコツと貯蓄を増やしましょう。

おめでたいことだからこそ、計画的に準備しましょう。

便利な商品・サービス

■ 「ももっこカード」保有者向け優遇制度

ももっこカードの提示で、定期預金やローンの金利が優遇されます。将来に向けての貯蓄やローンご利用時にご活用ください。

子育て世帯を応援するサービスを有効に使いましょう。

借りるなら

■ マイカーローン(詳しくはP4へ)、フリーローン

家族が増えたのでファミリーカーに。マイカーの買替えをお考えの際は当社にご相談ください。

お子さまの誕生はマイカー買替えのタイミングです。

将来に備える

■ 積立式定期預金、学資保険、個人型確定拠出年金、ジュニアNISA(詳しくはP7へ)、医療保険、がん保険(詳しくはP9へ)



▶ 子どもの進学

入学金・授業料等のまとまったお金に加え、塾や受験費用等も必要になります。



幼稚園(3歳)から大学4年間までの
19年間の学習費(授業料等)総額(全国平均) (すべて国公立の場合) **約765万円** (すべて私立の場合) **約2,216万円**

(出典) 文部科学省「平成26年度子供の学習費調査」、文部科学省「国公立大学の授業料等の推移」、文部科学省「私立大学等の平成26年度入学者に係る学生納付金等調査」を加工して算出

事前に準備

■ 積立式定期預金、学資保険、ジュニアNISA

学資保険なら、高校入学時に一時金、大学入学時から分割で受け取れます。ジュニアNISAなら、株や投資信託の譲渡益や分配金・配当金等が非課税です。口座開設者が18歳になるまで払出制限があります。

毎月1万円ずつ
Q. 15年間(中学卒業時まで)積立したら?

A. 180万円たまります。

ためるなら
お子さまが
小さいうちから。

便利な商品・サービス

■ 自動送金サービス

毎月決まった日に決まった金額を自動的に送金することができます。特定月に違う金額を指定することも可能です。

毎月の決まった仕送りは、自動送金サービスにおまかせ。

借りるなら

■ 教育ローン、教育カードローン

入学時・進学時等在学中は何かとお金がかかります。卒業してから返済をはじめられる「据置期間」を設定できます。

返済の負担をおさえながら、ローンをご利用いただけます。

▶ マイホーム購入

夢のマイホーム。せっかく建てるなら希望のものを建てたい。土地と建物以外にも、いろいろな費用がかかります。

戸建て購入費(岡山県平均) **約3,210万円**

(出典) 住宅金融支援機構調べ(平成27年フラット35利用者調査)

事前に準備

■ 積立式定期預金、財形住宅預金

積立式定期預金なら、1回の積み立てごとに1年を過ぎれば引出ができるので、「ためながら使う」ことができます。教育費のかからないお子さまが小さいうちからはじめれば、毎月の積み立ての負担も軽くなります。

自己資金をためるなら
お子さまが小さいうちから。

Q. 頭金600万円を10年間で準備するには? A. 50,000円/月の積み立てが必要です。



借りるなら

■ 住宅ローン

住宅ローンは長い間のご返済になります。その間に何が起こるか分かりません。トマト銀行の住宅ローンは、がんをはじめ、いろいろな疾病に対する保障が付いた商品で、万一の場合も安心です。

いろいろなリスクに備えた住宅ローンをお選びください。

Q. 2,600万円の住宅ローンを35年間で返済した場合の
毎月の返済額は?(金利 年2.925%/元利均等毎月返済) A. 98,975円/月の返済になります。

■ 住宅ローンご利用者向けローン

お使いみちは、マイカー購入、教育、リフォーム、旅行、借換え等、住宅ローンをご利用の方は特別金利でお借入れいただけます。

住宅ローンご利用の方は特別金利でお借入れいただけます。

将来に備える

■ 火災保険、保険の見直し

住宅ローンの返済だけでなく、今後、住宅にかかる税金や修繕費等さまざまな費用が発生します。マイホーム購入を機に家計の見直しをしましょう。同時に保険の見直しも大切です。

マイホーム購入を機に家計の見直しが必要になります。

▶退職・セカンドライフ 「充実したセカンドライフを送りたい」
「年金受取の手続きが分からない」

ゆとりあるセカンドライフを送るために
必要な夫婦2人の生活費

1か月平均 約**34.9万円**

(出典)公益財団法人生命保険文化センター「生活保障に関する調査」(平成28年度)



事前に準備

■ 個人年金保険

充実したセカンドライフに向けた資金を、節税しながらご準備いただけます。

充実したセカンドライフを送るには、ご自身の準備も必要です。

便利な商品・サービス

■ 年金受取サービス

何かと難しい年金の手続きをお手伝いいたします。お気軽にご相談ください。当社で年金をお受け取りの方に誕生日プレゼントをお渡ししています。

年金の難しい手続きはおまかせください。

■ 年金・退職金受取口座ご予約サービス

受取口座のご予約で定期預金をお得な金利でお預けいただけます。年金のお受け取りをご予約された方にパスカードをお送りしています。

■ 退職金運用向け金利優遇サービス「セカンドプラスα(アルファ)」

退職金のお受け取りから1年間限定で、お得な金利でお預けいただけます。

■ デュエットプラン「退職金運用プラン」

退職金のお受け取りから1年間限定で、お得な金利でお預けいただけます。定期預金と投資信託がセットになった運用プランです。

退職金専用のお得なプランがあります。

■ 年齢優遇定期預金「円熟世代」

年齢を重ねるごとに金利がアップ。年金振込(予約を含む)や退職金受取予約でさらに金利アップ。

■ 投資信託

小口の資金で分散投資が可能です。運用は専門のファンドマネージャーにおまかせ。すぐにお使いみちのない資金の長期の運用におすすめです。

借りるなら

■ リフォームローン、空き家活用ローン、セカンドライフ応援ローン、リバースモーゲージ型住宅ローン

リフォームに空き家活用、充実したセカンドライフを応援するローンをご活用ください。

さまざまなニーズに合わせた商品をご準備しています。

▶医療・介護

長い人生、万に備えておきましょう。

入院時の自己負担費用

平均 約**22.7万円**
(出典)公益財団法人生命保険文化センター「生活保障に関する調査」(平成25年度)

介護にかかる費用

(一時的な費用の合計) 平均 約**80万円**
(出典)公益財団法人生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査」(平成27年度)

(月々の費用) 平均 約**7.9万円**



事前に準備

■ 医療保険、がん保険、介護保険

目的に合った保険がお選びいただけます。

万に備えましょう。

借りるなら

■ 先進医療ローン、セカンドライフ応援ローン、フリーローン

先進医療ローンはご本人またはご親族の悪性腫瘍に対する陽子線治療、重粒子線治療などの先進医療に係る費用に対応したローンです。

先進医療に係る費用も専用ローンで安心。

▶相続

お客さまが育てられた大切な資産を、お客さまにとって大切な方にバトンタッチするお手伝いをします。

家庭裁判所
遺産分割事件数

平成27年 全国総数 **1万2,615件**
岡山県 **229件**

(出典)裁判所ホームページ 司法統計年報 家事「平成27年度遺産分割事件数」



事前に準備

■ 一時払終身保険

預金での相続と比べ、早く現金化できるので受け取られる方も安心です。

節税をしながら、大切な人に遺したい。

■ 教育資金贈与預金「みらいへのおくりもの」

お孫さま等一人あたり1,500万円まで贈与税が課税されません。

大切なお孫さま等の教育資金は非課税制度をご利用ください。

■ ジュニアNISA

株や投資信託の譲渡益や分配金・配当益等が非課税になる制度です。口座開設者が18歳になるまで払出制限があります。

お孫さま等へ大切な資産を非課税制度で遺しましょう。

■ セカンドライフノート

万が一に備えて、ご自身についてやご資産について書き留めておくエンディングノートです。ご家族にご自身の想いを伝えることができます。

便利な商品・サービス

■ 遺言、遺産整理、財産承継プランニング

遺言の作成から保管執行、遺言整理、財産承継のお手伝いをします。

遺言に遺産整理、難しい手続きのお手伝いをします。

■ 相続定期預金

相続により預金等をお受け取りになられた日から1年後の月末まで、特別金利でお預入れいただけます。

相続により受け取られた大切なお金を大事に増やしましょう。

