# カインズ小川店 × 埼玉りそな銀行共催 みんなで体験ワークショップ&学べるセミナー



~みんなで始めようDIY&考えようこれからの資産形成~

ワークショップでのものづくり体験を楽しみ、 将来のための資産形成についても学んでみませんか?

2023年9月23日(土)

会場

午前の回 10:00~11:15 午後の回 13:00~14:15 埼玉りそな銀行 小川支店 (埼玉県比企郡小川町大字大塚1173-6)

<第一部>

## ワークショップ [約30分] 講師 カインズ小川店

初めての工作におすすめ。 ミニ黒板作りを体験していただけます。 ※お子様一人では、ご参加頂けませんので 必ず保護者同伴でのご参加をお願いします <第二部>

# 資産形成セミナー [約30分] 講師 埼玉りそな銀行 小川支店

将来に向けた資産形成のために知っておきたい知識をご紹介します。

2024年から始まる新しいNISA制度についても ご説明いたします。

定員 / 各回12組(1組3名迄) 参加費 / 300円 お申込み / WEBサイトより

お問合せは下記までお願いします 電話番号:0493-72-2211(平日9:00~17:00) 担当 :荒井(あらい)/柴生田(しぼうた)





#### お申込みの前にご確認いただきたい事項

本セミナーの受付は先着順となります。

ワークショップでは材料費として、作製いただくミニ黒板1つにつき300円頂戴いたします。

1組あたり3名様まで参加いただけます(大人2名、お子様2名の計4名様で参加される場合には、2組分ご予約お願いします)。

ご予約人数の確認のため、支店担当者より事前にご予約者様へ連絡をいたします。

本セミナーは二部構成となっております。どちらか一方のみのご参加はご遠慮いただいております。

#### 以下のご注意事項をよくお読みください

●本セミナーは、金融商品等の勧誘を行うことを目的としています。また、金融商品やサービスに関する各種ご提案を差し上げることがございます。お客さまに ご購入いただく際は、あらかじめお客さまの投資の目的、リスクについてのお考え等をお伺いいたします。商品がお客さまの投資目的等に合わない場合は、ご 希望の商品の販売をお断りさせていただく場合がございますので、ご了承ください。

電量の間間の別がある副のとEといたに、場合がことがありから、こうぶんにさい。 ※なお、セミナーのお申込みは定員になり次第、受付を中止させていただくことがございますので、あらかじめご了承ください。 【現行制度 NISA・つみたてNISAご利用にあたっての共通のご注意事項】(2023年8月1日現在)

・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。・埼玉りそな銀行では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。<u>・埼</u> 玉りそな銀行での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 用することとなります。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。・つみたてNISA制度とNISA制度は併用できません。どちらかを選択する必要があります。

#### 【現行制度 つみたてNISAご利用にあたっての共通のご注意事項】(2023年8月1日現在)

・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。ついては、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 。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。

#### 【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3.3%(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0.5%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できません。(2023年8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、店頭に用意しております最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および ·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。なお、「投資信託説明書(交付目論見書)」は当社Webサイトからもダウンロードできます。

### 【個人型確定拠出年金(iDeCo・イデコ)に関するご注意事項】

・埼玉りそな銀行は、りそな銀行より個人型確定拠出年金(iDeCo・イデコ)の受付や運用商品の説明を委託された運営管理機関です。・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。・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。

#### 【生命保険に関するご注意事項】

・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。ご契約いただく際は、 「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等を必ずご覧ください。・保険商品は預金ではなく、埼玉りそな銀行による元本保証はございません。また預 金保険制度の対象外です。埼玉りそな銀行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、解約返戻金額 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産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 戻金額等が削減されることがあります。保険商品に加入いただくか否かが、埼玉りそな銀行における他のお取引きに影響を及ぼすことはありません。

・法令上の規制に基づき、お客さまの「お勤め先」や「当社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。詳しくは商品パンフレットでご確認ください。

#### 個人情報の利用目的

本セミナーで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で利用させていただきます。 お電話によるご案内やダイレクトメールの発送等、当社で扱う金融商品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およびサービスの研究や開発のため。なお、個人情報については、当社以外の第三者には提供いたしません。

