# はちにの

弟 【 亏

2013年冬号

マネーらいふ



#### はちにのマネーらいふ

2013年 冬号 発行:2013年1月21日

#### 目次

#### 連載コラム 第七回

3 自分らしく生きることは 自分らしくお金を使うこと



はちにの経済スコープ⑦

4 政権交代で日本の株式相場は どうなるの?

諏訪中央病院名誉院長 鎌田實

あなたの街の八十二銀行

5 **長野中央通りエリア** 長野支店/大門町支店

6 2013年の資産づくりのヒント満載 **タイプ別 賢いマネープランの作り方** 

はちにの投信教室 7時限目

9 「運用報告書」② ~運用実績は、その背景とともに確認~ 低金利時代だから知っておきたい

[1] 「お金」のはなし ~「株式」で資産運用のペースアップを目指す~

13 八十二銀行の「ライフプラン・シミュレーション」 我が家でみんなで家計見直し

15 はちにの投信データ

●本誌は、投資信託等に関する情報の提供を目的として株式会社金融リテラシー研究所が作成したご参考資料であり、特定商品や有価証券等の勧誘を目的としたものではありません。

◆本誌は、作成日現在の信頼できる情報に基づいて作成されておりますが、完全性を保証するものではありません。

#### 表紙の写真

長野市にたたずむ善光寺。御本尊の一光 三尊阿弥陀如来を難波から信濃国に連れ てきた本田善光の名から「善光寺」と名付け られました。江戸時代には「一生に一度は善 光寺詣り」と庶民の人気を集めました。今で は年間約600万人もの人が訪れます。

(関連記事:P5あなたの街の八十二銀行 長野中央通りエリア)

#### ■投資信託に関するご留意事項

○投資信託は元本の保証はなく、組入有価証券等の値動きにより価格が変動し、投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客さまご自身にご負担いただきます。

○投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。○当行は、投資者保護基金の会員ではなく、同基金による保護の対象ではありません。○当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定および運用は、投資信託委託会社が行います。○投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。投資信託全般にかかる主な手数料は、平成24年12月31日現在以下のとおりです。(八十二銀行では、下記の手数料率を上限に手数料をいただきます。なお手数料は各ファンドにより異なります。)投資されるファンドの各種手数料率等の詳細につきましては、各ファンドの目論見書でご確認ください。

【申込手数料率】申込金額の最大3.15%(税込)

【信託財産留保額】換金時の基準価額の最大0.50%

【信託報酬】ファンドの純資産総額に対し年率2.0%以内(税込)

※投資対象ファンドが成功報酬制を採用している場合、成功報酬額は運用実績により変動しますので、事前に料率・上限を表示することができません。

【その他費用】監査報酬・組入有価証券の売買手数料等

(その他の費用については運用状況等により変動するため事前に料率・上限額等を表示することができません。)

※各ファンドにかかる費用の最大合計額は、保有期間等に応じて異なりますので表示することができません。

◆投資信託をご購入の際には、目論見書および目論見書補完書面を十分にご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

#### ■外貨預金に関するご留意事項

○外貨預金は、為替相場の変動により為替差損が生じ、お引出し時の円貨額がお預入れ時の払込円貨額を下回るリスク(為替変動リスク)があります。お預入れ時に比べ、解約時に円安が進んでいれば「為替差益」が得られますが、逆に円高が進んだ場合には「為替差損」が生じ、円に換算した場合「元本割れ」となることがあります。

○外貨預金は、預金保険制度の対象ではありません。 ○外貨預金はマル優の適用は受けられません。○お取扱い通貨主権国の諸事情(祝日等)により、お取引きいただけない場合があります。また、為替相場の急激な変動等により、お取引きを一時中断させていただく場合があります。○為替予約を締結している場合は中途解約をお取扱いいたしません。○一般外貨定期預金は原則として中途解約をお取扱いいたしません。ただし、当行がやむを得ない理由と判断し、中途解約を認めてお受けした場合、損害金をご負担いただくことがあります。その結果「元本割れ」となる可能性があります。詳しくは「外貨預金 契約締結前交付書面(兼外貨預金等書面)」をご覧ください。

#### ■外貨預金にかかる手数料について

○日本円現金または円貨預金によるお預入れ・お引出しの場合、為替手数料(最高:1英ポンドあたり片道4円)を含んだTTS(お預入れ時の交換相場)、TTB(お引出し時の交換相場)をそれぞれ適用します。○外貨現金およびトラベラーズチェックによるお預入れ・お引出しの場合、別途手数料[外貨預金の場合、最高:1オーストラリアドルあたり片道10円、トラベラーズチェックの場合、所定の手数料]をいただきます。○手数料の合計額については、お取引き時点の市場実勢・取引形態により決まるため、現時点でお示しすることができません。

◆外貨預金のご契約の際には「外貨預金 契約締結前交付書面(兼外貨預金等書面)」を十分にご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

# 第七回

# 健康も経済も「ちょい太」がいい

らしたグループでは、後者のほうが長 生きを目指す方がいます。米国のある 寿だったそうです。 食事量のグループとカロリーを40%減 大学のサルを使った実験では、通常の 「1日1食」の、飢餓(きが)療法、で長

かった」と感じます。1日3回、「うま か? 私は食べることが大好きで、美 れています。皆さんはどう思われます この遺伝子の働きが活発になるといわ 寿遺伝子」があり、飢餓状態になると 修復するサーチュイン遺伝子、別名「長 味しいものに出会うと「生きていてよ **人間をはじめ多くの動物には細胞を** 

い!」と感動する毎日のほうを選びま

う考え方には2つの疑問があります。 養バランスのとれた食事でカロリー制 所などのチームは2012年8月、栄 まずは食事の中身。米国立加齢研究 「食事量を減らせば長寿になる」とい

> 影響ないというわけです るほどカロリー制限しなくても寿命に 維をたつぷり摂るなど食事の中身に注 意すれば、無理をして飢餓感を覚え

んなが食事の機会を減らせば、外食産 もう1つは、経済への影響です。み

限しても、ダイエットしないグル たと発表しました。食物繊 ープと比べて寿命は伸びなかつ

て地域医療に携わり、チェルノブイリとイラクの救援活動にも取り組む。ベストセラー『がん ばらない』をはじめ、『ウェットな資本主義』『ニッポンを幸せにする会社』など著書多数。現在、 諏訪中央病院名誉院長。

くは

實

く と

分

自 分 ら し お金を使う

景気にもプラスになる

思い切り楽しむことは

バランスのとれた食事を

6

を食べに行こう」と提案しても、メンバ 込みかねません。 でしょう。経済が萎縮し、景気は冷え は下がり、明るい展望が開けなくなる 撃を受けます。職場で「みんなでメシ 遠慮します」と言ったら、社内の士気 業や小売、流通など幅広い産業が打 ―の大半が「1日1食を守っているので

経済の両面でプラスの効果が期待でき 拡大につながるのではないでしょうか。 熱を帯びるくらいのほうが日本経済の 中にお金がぐるぐる回り、景気が少し ます。「食」の盛り上がりを通じて世の 食事を思い切り楽しむことは、健康と 食材や量においてバランスのとれた

指標。18・5未満は「低体重(やせ)」、 き。健康も経済も「ちょい太」くらいが すが、私の経験からすると、27程度の 未満は「肥満(1度)」の目安とされま 18:5以上25未満は「正常」、25以上30 「ちょい太」あたりの方が元気で長牛 (ボディ・マス・インデックス)」という 健康診断などで使われる「BM-

いいのです

3

長野中央通りエリアのスタッフ写真(11月27日撮影)

容などをうかがいながら、その方にピッ

店では、

お客さまの家族構成や資産内

の一部を確実に渡したいというご相談先日は、海外にいるお孫さんに資産います。

# 「相続」「資産運用」をご提案お客さまの希望や環境に合った

できます。お客さまの「想い」をかたちできます。お客さまの「想い」をかたちにできるよう、ご希望の商品設計の保にできるよう、ご希望の商品設計の保ただきました。

善光寺を中心とした旧長野市は、昔からの小売業や飲食店を営む店舗が連なる風情ある街並みです。長野支店と大門町支店では、お子さま連れの若い方からご年配までの幅広いお客さまにセミナーやライフプランのご提案を行っています。

八十二銀行

お気軽にどうぞ

長野中央通りエリア長

兼 長野支店長 尾嶋 義昭さん

長野中央通りエリア

#### information

#### お知らせ

な流れ・税金に関するご不明点など

さまざま。長野中央通りエリアの各支

のこす方法のご検討や、

相続の基本的

関するお問い合わせが増えています

ご年配のお客さまを中心に「相続」に

内容は、お子さまなどに円滑に資産を

#### 無料でマネープランのお手伝い

八十二銀行の資産運用窓口では、お客さまの将来 の資産設計をサポートする 「ライフプラン・シミュ

レーション」を無料で作成しています。シミュレーションでは、①住宅ローン②教育費③公的年金の

受取額など、長い視点での試算をし、いつどれだけ

資金が必要なのかをわかりやすく明示します。 ハナニ銀行のホームページでは「館見版」を休覧

八十二銀行のホームページでは「簡易版」を体験

できますので、ぜひお試しください。

≪詳しくは本誌p13をご覧ください≫

#### 支店周辺の注目スポット

長野を代表する名所といえば善光寺。仁王門と駒返り 橋通りの間の「仲見世通り」には50軒以上のお土産

屋や飲食店などが並びます。参 拝の帰りに立ち 寄ってみてはい かがでしょうか。



資産づくりは、「安定性重視」なのか「収益性重視」なのかによって方法が変わるお客さまには、「このまま持ち続けるが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見つかるように、サポートいたしまが見った。

に死亡保険金受取人をあらかじめ指

てのこせる」機能。

生命保険は契約時

たのは生命保険の「お金に宛名をつけをいただきました。 私たちがご提案し

お気軽にお声かけください。門的なご相談にも対応可能です。ぜひ、で、資産運用や商品に関するより専がらの出向者も在籍しておりますのよ野中央通りエリアには八十二証券

もお客さまの関心が高いテーマです。

# 沙類投資非課稅制 が検討され

今年こそ資産づくりを始めよう-このようにお考えの方もいらっしゃるのでは

ないでしょうか? 今回は、上場株式等の配当・譲渡所得等に係る 10%軽減税率が2013年末で終了することに伴って導入が検討され ている、少額投資非課税制度(日本版ISA)の概要と活用法をご案内します。 「つみたて重視派」 「値上がり重視派」 「分配金受け取り重視派」 の3タイプ別に 資産形成のヒントをご紹介します。ぜひ皆さまの資産づくりの参考にしてください。

#### 節税効果が見込める 少額投資非課税制度

個人の資産形成をサポートする新制度として注目を集めている 「ISA」は2014年スタートに向けて検討が進められています。ひと足さ きに制度の概要を確認しておきましょう。

軽減税率が終了すると本則税率20%になりますが、少額投資非課税 制度「ISA」を活用すると、売却や分配による収益に対する税金(配当・ 譲渡益)が非課税となるので、20%の節税効果\*が見込めるというわけ です。

**ISA** 

導入が検討されている「少額上 場株式等に係る配当所得およ び譲渡所得等の非課税措置」 は、英国の個人貯蓄口座(ISA: Individual Savings Accoun t)を見本としていることから「日 本版ISA(アイ·エス·エー)」、ま たは「ISA(アイサ)」と呼ばれる

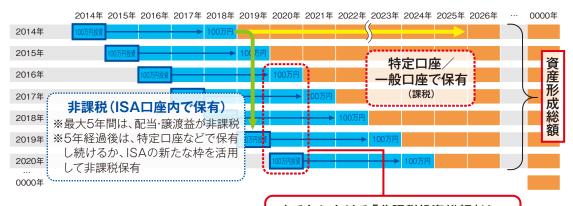
ただし、2012年12月21日現在、ISAの詳しい制度設計や実施時期は確定していません。八十二 銀行では詳細が決まり次第、改めて情報提供を含め対応していく予定です。

※2013年1月より復興特別所得税が課税されています。

#### ■要望案[恒久化]

金融庁では2012年9月の税制改正要望で国民の資産形成を支援する観点から金融証券税制の抜本 的見直しとして、日本版 [ISA | の恒久化などを求めています。要望のポイントは、大きく4つ挙げられます。

- ①ISA口座で投資すると、最長5年間は配当・譲渡益が非課税
- ②一人あたり年100万円まで投資可能=最大非課税投資総額は500万円
- ③対象商品は上場株式や株式投資信託。公社債や公社債投信を加えることも検討
- ④ISA口座開設は2013年10月から(取扱金融機関によって異なる)

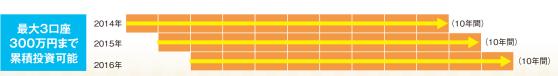


ある年における「非課税投資総額」は、 最大で500万円(年間100万円×5年)

出所:金融庁の平成25年度税制改正要望をもとに作成

#### ■現行案[時限措置](参考)

現在導入が予定されている制度では、2014年からの3年間を非課税での投資可能期間(新規投資額 で100万円を上限に、最大3口座、300万円(100万円×3年)、最長10年間)としています。



重視派

# 一※金融庁の平成25年度税制改正要望をもとに作成

# 私がお答えします





八十二銀行 個人部 投資型商品グループ 小林 大祐さん

30歳 月/3万円投信積立 年/36万円 年/36万円 年/36万円 年/36万円 年/36万円 40万円+年/36万円

※ 運用がうまくいき、約10%値 上がりし、40万円になったら 6年目の投資枠に繰り越し。

特に現役世代は、 運用期間が長い

ことが強みです。

将来のために少

す

繰り越された40万円に 非課税でつみたて投資

加え、年/60万円までは 可能!

万円)を投資。5年間で約10%値上 まずは無理のない金額から資産づくり 向けて何かと出費の多い現役世代は、 を始めましょう。 例えば、月3万円(×12カ月=年36 教育資金や住宅購入など、将来に

きます。 くりつみたて型の資産づくりを実践で しずつ資産をつく りあげる「つみた て投資」は王道で

き続き100万円の非課税枠内でじつ

約せずに新たな投資枠に繰り越し。 以降も非課税枠を利用するため、

40万円になった場合は、6年目

が

余裕資金を ,み」に生かす

#### 値上がり益 重視派

し、110万円になったら非課税で解 約し、利益を確定。値上がり分の 10万円は旅行資金などに使う! を始めます。 税枠を利用し、 解約により空いた100万円の非

分配型ではなく、収益 をすべて運用に回す 無分配型(再投資型) の商品を活用するの がコツです

50歳 53歳 54歳 55歳 51歳 年/100万円投資 100万円投資 100万円投資 100万円投資 100万円投資 100万円投資 100万円投資 ※運用がうまくいき、約10%値上がり

の投資対象を見直します。

値上

、6年目以降新たに投資

解約資金のうち、 100万円を新たに 非課税で投資可能!

税でいったん解約し利益を確定。 資信託で運用。 円で株式などに投資する無分配型の投 がら投資してみてはいかがでしょうか。 がり分は「楽しみ」のために使い、 なる5年以内に値上がりしたら、 毎年、非課税枠いつばいの100万 ある程度の余裕資金をお持ちの方 投資信託の値上がり益を期待しな 非課税期間の終了と

# 銀 行 では Aをはじ ています。お気軽におたずねください めお客さまの に役割 立



取ります。

※ポートフォリオの見直しと、 翌年以降非課税枠を使うためいったん解約

ISA を活用すると分配金 (普通分配金)を非課税で 受け取れることがポイン トです。非課税枠に収ま らない資金の運用方法も 八十二銀行の窓口までお

八十二級行の念口までお 気軽にご相談 ください! 分

年金の上乗せ、生活費の足しに

#### 分配金受け取り 重視派

新たに100万円投資し、 分配金(普通分配金)を 非課税で受け取り

ていきます。

を受け取りながら非課税枠を活用\_のうち、普通分配金(下記囲み参照分配型ファンドで支払われる分配金

資し、再び普通分配金を非課税で受をいったん解約。新たに100万円投以降も非課税枠を使うためにファンド以降も非課税枠を使うためにファンドには、ポートフォリオの見直しと翌年5年間の非課税期間が終了する際



「普通分配金」とは?

基

準価額が、分配

の個別

元本を下回る分

••••••••••••••••••••••••••••••••

分配金)」とは、分配

後

準価額との差額相当部個別元本と分配後の基配金のうち、分配前の

分を指します

※個別元本とは、お客さまが 保有されているファンドご は、「元本払戻金 (特別分配 は、「元本払戻金 (特別分配 は、「元本払戻金 (特別分配 を)」を受け取った場合は、下

たい ます。 税の「元本払戻金(特別 よって非課税対象とな 払戻金(特別分配 分配金」(課税)と「元 る普通分配金です (非課税)の区分があ 分 なお、もともと非 のは、 配 ーSAで注目 金 制度活用に に は — 普 金 課 诵 本

#### 、 「生前贈与」にも!

生前贈与により受け取ったお金のうち、毎年100万円以内をISA口座において運用することで、相続税の節税と資産運用の運用益の非課税の活用を実現可能に!(活用例①~③ご参照)生前贈与については、税務署・公認会計士・税理士などにおたずねください。



八十二銀行 個人部 部長 **原 智子**さん

#### -ス1 -ス2 ケー Bさんの場合 Aさんの場合 分配落ち前 分配落ち前 分配落ち後 分配落ち後 値上がり分 普通分配金 普通分配金 1,000円 1,000円 1,500円 値上がり分 2,500円 元本払戻金 (特別分配金) 500円 値上がり分 1,000円 Bさん Bさん 修正後 Aさん Aさん 個別元本 個別元本 個別元本 個別元本 10.500円 10,000円 9,000円 9.000円

※分配落ち前の基準価額11,500円、分配金1,500円、 分配落ち後10,000円の投資信託と仮定

# 低金利時代だから知っておきたい

投資戦略の一つに 高い成長性が 期待できる資産を 検討しては いかがでしょうか。

# お金」のはなし

~ 「株式」で資産運用のペースアップを目指す~

第18

# 株式の魅力は「株価の値上がり」と「配当」

株式に投資をする魅力は大きく2つあります。1つは株価の値上がりにより、

値上がり部分が利益となることです。もう1つは配 当金を受け取れることです。株式会社は業績が好 調なときなどに、株主に対して利益を還元=配当金 の支払いを行います。 せっかく資産運用するならある程度の収益も欲しい――。そんなお考えをお持ちの方はいらっしゃいませんか? 高い成長性が期待できる「株式」に投資をする魅力についてご紹介します。

第2篇

#### 株価はどんなときに上下する?

株価が動く要因は、その企業自体に関係することと、株式市場全体に関係することの大きく2つに分けられます。中でも「企業の業績(予想)」は、その後の株価と配当の双方に大きな影響を及ぼします。

「この会社の業績は今後伸びるだろう」と多くの人が考えれば、当該企業の株式を欲しいと思う人が増え、株価は上がりやすくなります。各国の株式市場も同じで、「この国は経済成長が期待できそうだ」との見方が強まれば、対象国の株式市場に投資資金が流れ込み、株式市場は活況を呈します。

#### ■株価はさまざまな要因で動く

株価を動かす要因

その企業自体に 関係すること

- ●企業の業績(予想)
- 付末性

株式市場全体に 関係すること

- ●金利 ●為替
- ●政治 ●国際
- ※上記はあくまでもイメージ図であり、実際の状況とは 異なる場合があります。

折り返し地点



#### 配当を出せる企業の特徴は?

もう一つの魅力である「配当」は、一般的に企業業績が堅調で、 利益成長が安定していることなどを背景に行われます。

このため、配当を継続的に出せる企業とは、利益が出ていて財務状況が健全な企業といえます。

継続的に 配当を 出せる企業 配当

安定的に 利益が 出ている企業



※上記はあくまでもイメージ図であり、実際の状況とは異なる場合があります。



#### 高配当企業=安定した業績の優良企業=株価上昇も期待大



同じ株式でも、「配当」に注目して投資を行うと効 率的に収益を得られるケースがあります。高成長を 続けていたかつての日本を例に見てみましょう。

1970年代、日本の株式市場は大きく成長しました。197 0年からの10年間で日本株式の株価は3.2倍上昇。物価も 2.3倍上昇しましたが、日本株式はそれを上回る利益を得ら れた計算になります。

さらに同じ日本株式でも、「配当の高い企業(高配当)」を選 んで投資した場合、同期間で6.5倍と大きく上昇しました。「高 配当」を基準に選別したことで、相対的に業績面で安定して いる優良企業への投資が可能になったためと考えられます。

1970年1月末=100として指数化



※高配当日本株式:TOPIX構成銘柄を基に野村證券算出指数(配当込)、 日本株式:TOPIX(配当込)

出所:野村證券金融工学研究センターのデータ、トムソン・ロイター・データ ストリームのデータを使用しビクテ投信投資顧問作成

例えばこのファンド

ピクテ投信投資顧問

ピクテ新興国 インカム株式ファント

(毎月決算型)

ピクテ新興間 インカム株式ファンド (南井改集部)

#### 高い成長性が期待できる 新興国株式でも「配当」に注目

#### 高齢化が進む先進国の場合 国の経済は 低成長時代へ 労働人口減少 (少子高齢化) 税収減·社会保障 など歳出増で 財政逼迫 所得減少で 企業利益は低成長 消費などの または衰退 経済活動減速

国の経済は 豊富な若い労働力 高成長時代へ 所得の増加 税収増など. 改善も期待 消費拡大 企業利益は 高成長

※上記は、あくまでも各国の経済の流れについてご理解いただくための イメージ図であり、実際の状況とは異なる場合があります。

第二次世界大戦を経験した日本・米国・ 欧州。戦後の「ベビーブーマー世代」(日 本では「団塊の世代」)が20歳~40歳の 頃、つまり1960年代から70年代にかけ て日本経済は黄金時代を迎えました。

しかしながら労働人口の減少(少子高齢 化)が進んでいる昨今の先進国では、経済 の低成長時代が続くことが懸念されます。

一方、新興国は若い労働人口が豊富で あり、これから経済の黄金時代を迎えるも のと考えられます。かつての日本で好り ターンを実現したように、現代の新興国の 株式投資においても「高配当 |をキーワー ドにする戦略が考えらます。

#### 本誌12ページの同ファンド 広告をご覧ください。

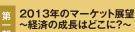
この商品の詳細および投資

NP.

2月の資産運用セミナーでは、2013年のマーケット展望と題して株式投資の魅力や投資戦略についてお伝えすると同時に、 ピクテ投信投資顧問株式会社の株式ファンドの運用報告とご紹介をさせていただきます。 みなさまのご来場を心よりお待ちしております。

※セミナーのお申込は、下記ご予約専用ダイヤルまたは八十二銀行ホームページにて受付いたします。

●0120-82-5082(通話無料/月曜日~金曜日9:00~17:00(祝日除く)) ●http://www.82bank.co.jp/



講師:ビクテ投信投資顧問株式会社 担当者

①ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)

②ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型) 講師:ピクテ投信投資顧問株式会社 担当者

※ 第二部は個別商品に関する内容を含み、商品の紹介・ご購入に向け ての勧誘を行う場合がありますので、ご希望者のみのご参加となり

| 日程       | 時 間         | 会 場            |
|----------|-------------|----------------|
| 2月16日(土) | 10:00~12:00 | ホテルブエナビスタ(松本市) |
|          | 14:00~16:00 | 上田商工会議所        |
| 2月17日(日) | 14:00~16:00 | 諏訪商工会議所 大会議室   |
| 2月19日(火) | 14:00~16:00 | 八十二銀行中野支店      |
| 2月23日(土) | 10:00~12:00 | 南信州・飯田産業センター   |
|          | 14:00~16:00 | 八十二銀行駒ヶ根支店     |
| 2月24日(日) | 10:00~12:00 | 佐久勤労者福祉センター    |
|          | 14:00~16:00 | 八十二銀行本店別館(長野市) |

### ハナニ銀行のホームページの バライフプラン・シミュレーションノで

「我が家のマネープランはどんなふうに考えたらいいのかな?」。 そんな方には八十二銀行のホームページの「ライフプラン・ シミュレーション」機能がオススメ。家族構成や収入などを入力 すると一生涯の家計収支の見通しをご覧いただけます。

八十二銀行のホームページの「ライフプラン・シミュレーション」では、 ご自身やご家族の将来の収支状況や資産残高、万一の際の必要保障額 などを把握できます。





## STEP 1

#### 家族構成や収入などを入力します。

入力されていない情報は、統計値などが設定され、シミュレーションをすることができます。

各種入力 画面



### STEP 2

#### 入力情報をベースにした シミュレーションをご覧いただけます。

ポイントについては、「リタイア時点で必要な貯蓄額が0~1000万円不足しています。もしくは一時的に資産が枯渇する恐れがあります。」などの個別メッセージが提示されます。

/ ライフプラン・ シミュレーション 画面



個別相談のお申込みをいただくと、 より詳細なシミュレーションを無料で作成いたします。 画面上またはフリーダイヤルにてご予約を承っております!



※本シミュレーションの結果は、現行税制・社会保険制度や、金融商品等の過去の実績から予想される運用収益ならびに、金融理論に基づく将来運用予測によって計算される内容であり、将来の運用結果等を約束するものではありません。

# 我が家でして みんなでして 家計見直し

#### こんな方はぜひご活用を /

いよいよ結婚。 2人のライフプランを確認したい

子どもが生まれたので 今後の教育費が気になる

住宅ローンを組んだ場合、将来の家計の収支バランスが気になる

子育てがひと段落して 今後の生活費を見直したい

> 退職後の マネープランが心配だ



#### 八十二銀行の ライフプラン・シミュレーションでは こんなことがわかります!

- □ 退職時点の資産額など、生涯の収支を 予測し資産残高の推移を確認できる
- □ 資産運用結果が「良い」「平均」「悪い」の 3パターンそれぞれを確認できる
- □ 教育費や住宅費のピーク時期など支出 の見通しがわかる
- □ 「現時点で本人に万が一のことがあった場合」「10年後に本人に万が一のことがあった場合」など、さまざまな現状分析結果を確認できる

操作のお問合せ

0120-271-115

(平日:10時-18時、土日祝:10時-17時)

個別相談の ご予約 0120-82-8682 (9時-17時士日祝日除ぐ)

# バランスよい資産運用を!!



- ●円定期預金の特別金利は初回満期日までの預入期間6ヵ月に限らせていただきます。満期日に通常金利(※1)にて自動継続または自動解約となります。
- ●プランの対象となる外貨預金のお預入れは円貨からのみとさせていただきます。
- ●例えば特別金利円定期預金で100万円をお預入れの場合、当初6ヵ月で得られる利息額(税引後)は、
  - ▶ 100万円×1.5937%×6/12ヵ月=約7,969円となります。(※2)

※1:スーパー定期・スーパー定期300の通常金利(平成24年12月21日現在) 6ヵ月もの:年0.025%(税引後年0.0199% 小数点第4位までを記載) ※2:利息額は概算です。実際の利息額は日割り計算となります。

税引後の利率は、平成25年1月1日以降復興特別所得税が付加されるため、源泉徴収税率20.315%で計算しています。

#### ◆運用セットプラン ご留意事項

で利用いただける方 個人のお客さまが対象となります。 ※インターネットバンキング・ATMによるお申込みは対象外となります。

- ●お申込み総額の50%以上を投資信託(MMFを除く)・外貨預金に、残りを 円定期預金にお預入れいただきます。
- ※投資信託·外貨預金は、ご購入時等に各種手数料がかかります。目次ページ 内の「ご留意事項」をご覧ください。

#### 特別金利円定期預金の条件

- ●預金種類:スーパー定期(1口300万円未満) スーパー定期300(1口300万円以上)
- ●特別金利円定期預金は新規作成に限らせていただきます(すでにお預入れいただいている定期預金(積立型預金を除く)の書替による作成は対象外となります)。
- ●特別金利は初回満期日までの預入期間に限らせていただきます。満期後は、同期間のスーパー定期(またはスーパー定期300)で通常金利にて自動継続または自動解約となります(特別金利円定期預金を1,000万円以上お預入れいただく場合は自動解約型、1,000万円未満の場合は自動継続型での作成とさせていただきます)。
- ●特別金利円定期預金の預入額は、お申込みいただく投資信託(MMFを除く)・外貨預金の金額の範囲内とさせていただきます。
- ●満期日前に中途解約される場合、特別金利は適用されず、預入期間に応じた所定の中途解約利率が適用されます(中途解約利率につきましては、規定または商品概要説明書をご覧ください)。
- ●スーパー定期・スーパー定期300は預金保険制度の対象商品であり、 同保険の範囲内で保護されます。
- ■期間中でも金利情勢等によっては事前の告知なく金利・期間を変更またはプランを中止することがあります。

## 八十二運用セットプラン

対象期間:平成24年10月1日(月)~平成25年3月29日(金)