

投資信託に関するご留意点

- ◆投資信託は、価値のある有価証券に投資するため元本および分配金が保証されている商品ではありません。
- ◆投資信託は国内外の株式や債券等へ投資しているため、投資対象の価格の変動、外国為替相場の変動等により投資した資産の価値が投資元本を割り込むリスクやその他のリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うことになります。
- ◆銀行で扱う投資信託は預金ではありません。また、預金保険および投資者保護基金の対象ではありません。
- ◆当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
- ◆投資信託の手数料等（購入申込手数料・信託報酬・管理報酬・信託財産留保額・換金手数料等）は、ファンド・購入金額等により異なるため、具体的な金額・料率を記載することができません。各ファンドの手数料等の詳細は契約締結前交付書面（目論見書および目論見書補完書面）・販売用資料等でご確認ください。
- ◆投資信託をご購入の際は、最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」および一体となっている「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。これらは当行本店等にご用意しています。

「つみたてNISA」「ビッグイニング（投信積立）」に関するご留意点

- ◆残高不足によりお引き落としができない場合、当該月の購入は行いません。引落日に複数の銘柄について定時定額購入サービスをお申し込みいただいている場合で、指定預金口座の残高が合計引落金額に満たないが、一部の銘柄の引落額以上となる場合は、当該銘柄の買付けを行います。この場合、買付けする銘柄の指定はできず、どの銘柄を買付けするかは当行の任意とします。
- ◆その他、投資信託についてのご留意点についてもご確認ください。

「iDeCo（イデコ）」に関するご留意点

！

ご確認ください

原則60歳まで途中引出、脱退はできません

各種手数料がかかります

自己責任の年金制度です

加入期間により受給開始年齢が繰り下げられます

公的年金を補完する年金制度と位置付けられており、60歳までの中途引出や脱退はできません。

個人型DCでは、国民年金基金連合会、運営管理機関、資産管理機関に係る各種手数料が加入者負担となります。

自己責任で運用商品を選択する制度です。運用結果次第では、資産が元本を下回る場合があります。

老齢給付金は原則60歳からですが、満60歳時点で通算加入期間が10年に満たない場合、受取開始年齢が最高65歳まで繰り下がります。

◆加入には加入資格を満たしていることが必要です。

◆国民年金の保険料免除（執行猶予）を受けている方などは加入できません。

◆農業者年金に加入されている方は加入できません。

◆お勤め先に企業年金等（※）がある場合はご加入いただけない場合がございます。企業年金がある勤務先でお勤めの方で加入可否についてご不明な場合はお勤め先へご確認ください。（※）企業年金等とは、企業型確定拠出年金・確定給付企業年金・厚生年金基金・石炭鉱業年金基金をいいます。（退職一時金中小企業退職金共済は企業年金等には含まれません。）

◆専業主婦や育児・介護休暇などを取得して年間を通じて所得がない方は、掛金を拠出してても所得控除が受けられません。

商号等：株式会社沖縄銀行 登録金融機関 沖縄総合事務局長（登金）第1号 加入協会：日本証券業協会

《キャンペーン概要》

ご利用いただける方	個人のお客さま	対 象 商 品	①つみたてNISA（専用ファンド申し込み） ②ビッグイニング（投信積立） ③iDeCo ④国民年金基金
もれなくプレゼント時期	2020年1月下旬頃	対 象 店 舗	全営業店（ただし、美ら島支店を除きます）

キャンペーン内容	「つみたてNISA（専用ファンド申し込み）」「ビッグイニング（投信積立）」「iDeCo」「国民年金基金」のいずれか新規お申し込みされたお客さま全員に、500円相当のmyCoinをプレゼント ※併用可（全商品お申し込みされた場合、2,000円相当のmyCoinをプレゼント）
そ の 他 注 意 事 項	※つみたてNISAおよびビッグイニングはすでにお申し込みいただいている方が別銘柄を購入する場合は対象外です。 ※つみたてNISAおよびビッグイニングは複数ファンドをお申し込みいただいた場合でもプレゼントは1回限りとなります。 ※つみたてNISAおよびビッグイニングはインターネットからお申し込みいただいた場合も対象となります。 ※iDeCoおよび国民年金基金は引き落とし口座を当行に指定している場合のみ対象となります。 ※つみたてNISAおよびビッグイニングおよびiDeCoおよび国民年金基金はすでにお申し込みいただいている方の増額は対象外です。 ※myCoinとはWallet+を運営するiBankマーケティング株式会社が提供するポイントサービスであり、Wallet+のアプリ内で貯まるポイントです。 ※myCoinのお受け取りには、お金管理アプリ「Wallet+」のダウンロードと普通預金口座（個人のみ）の登録が必要です。 ※myCoinはWallet+で作成された貯蓄口座へのキャッシュバックやTポイント等へ交換できます。 ※プレゼントは2019年12月末のお申し込み状況（振替実績）を確認後、2020年1月末までにmyCoinを付与します。 ※プレゼント付与時までに、該当口座等をご解約された場合につきましては、ポイント付与を行うことができません。 ※プレゼントはご本人さまのみ付与します。 ※キャンペーン内容は諸般事情により変更となる場合がございます。 ※キャンペーン対象商品のお申し込みには所定の手続きが必要です。

《キリトリ線》

おきん つみたて!はじめて!貯めて!キャンペーン

ご紹介カード 必要事項をご記入の上、ご紹介を受けるお客さまが対象のコースをお申し込みいただく際、一緒にご提出ください。

■ご紹介者さま

お名前	()	
〒		
ご住所		
生年月日	T・S・H 年 月 日生	取引店
お取引内 容	つみたてNISA ビッグイニング iDeCo 国民年金基金	

店番	CIF			

受 付 日	年 月 日
受付店舗名	

※ご紹介カードにご記入いただいた内容は本件景品発送ならびに当行の商品やサービスの案内以外には使用いたしません。
※ご紹介カードに必要事項の記載がない場合、無効とさせていただきます。ご了承ください。※営業推進部 営業推進T行

■ご紹介を受けるお客さま

お名前	()	
〒		
生年月日	T・S・H 年 月 日生	取引店
ご紹介者さまとのご関係（該当される項目に☑をつけてください。）	☐ 配偶者 ☐ 親子 ☐ ご友人 ☐ その他 ()	
お取引内 容	つみたてNISA ビッグイニング iDeCo 国民年金基金	

店番	CIF			

検印	係印

〈キャンペーン期間〉
2019年6月24日(月)～
2019年10月31日(木)

「つみたてNISA（専用ファンド申し込み）」「ビッグイニング（投信積立）」
「iDeCo」「国民年金基金」のいずれか新規お申し込みされたお客さま全員に、

もれなく 500円相当のmyCoinプレゼント!

全商品お申し込みの場合は 2,000円相当のmyCoinプレゼント!

さらにWチャンス

対象

当行ですでに、
つみたてNISA（専用ファンド申し込み）・
ビッグイニング（投信積立）・iDeCo・
国民年金基金をお取引いただいている方

ご紹介

対象

ご紹介を受け、つみたて!はじめて!貯めて!
キャンペーンにお申し込みいただいた方
※該当商品: つみたてNISA（専用ファンド申し込み）・
ビッグイニング（投信積立）・iDeCo・
国民年金基金

1,000円分のQUOカード
プレゼント!

500円分のQUOカード
プレゼント!

2019年6月24日現在

くわしくは中面をご覧ください。▶

PEOPLE'S BANK

① 沖縄銀行

支 店 名:

電話番号:

担 当 者:

つみたてNISA

つみたてNISAとは・・・ご本人・ご家族の将来に向けた投資を行い、非課税でお金を育てる制度です。

つみたてNISA 5つのメリット

- 1 非課税投資枠は、毎年40万円まで(最大800万円)となります
- 2 公募株式投資信託の譲渡所得・配当所得が最長20年非課税となります
- 3 長期・分散投資に適した一定の投資商品に限定
- 4 定期・定額での積立投資となります
- 5 一般NISAとつみたてNISAとは1年毎の選択となり同年に併用はできません

おきぎん 投信積立 ビッグイニング

おきぎん投信積立「ビッグイニング」は、投資信託の定時定額購入サービスです。

月々5,000円から定期的に購入できます。

ビッグイニング 3つの メリット

- 1 少額から積立金額を設定できる
毎月決められた日に一定額を積み立てるので、「一度にまとまったお金を投資することに迷いを感じる」という方も無理なく自分のペースで長期的に資産を作っていくことができます。
- 2 定期的に購入できる
預金口座からの引落しで毎月一定額を自動的に積み立てるため、「こまめに購入する時間がない」という忙しい方や、「手もとにお金があるとつい使ってしまう」という方にもピッタリです。また、投資タイミングについても悩む必要がありません。
- 3 時間分散によるリスク低減が期待できる
毎月1回買い付けるため、自動的に時間分散を実現できます。価格が変動する商品に一定金額の投資を続けることで、価格が高いときには数量を少なく、価格が安いときには数量を多く購入することが可能です。(ドル・コスト平均法)

iDeCo (イデコ) 《個人型確定拠出年金》

公務員・会社員・主婦の方も!

公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金のひとつであり、加入者が毎月掛金を積み立て、原則60歳以降に年金または一時金で受け取る制度です。(将来の受取額は運用実績に応じて変動します。)

掛金は月5,000円から1,000円単位で自由に決めることができます。(加入者に応じて上限額は異なります。)

iDeCo 3つの メリット

- 1 掛金支払時全額所得控除されます
例えば、毎月2万円ずつ掛金を拠出した場合、税率20%とすると年間4万8千円の節税効果となります。
- 2 運用中運用益も非課税です
通常、金融商品の運用益には税金(源泉分離課税20.315%)がかかりますがiDeCoの運用益は非課税です。※積立金には別途1.173%の特別法人税がかかりますが現在まで課税が凍結されています。
- 3 受取時税制優遇措置があります
一時金は「退職所得控除」、年金は「公的年金等控除」という大きな控除が受けられます。

国民年金基金

国民年金にゆとりをプラス。自分で入る公的な個人年金。

国民年金基金 5つの メリット

- 1 終身年金が基本
65歳から生涯受け取る終身年金が基本なので、長い老後の生活に備えることができます。
- 2 年金額が確定、掛金額も一定
●掛金の支払いにより、将来受け取る年金額が確定します。
●加入時の掛金額は払込期間終了まで変わりません(途中で口数を変更しない場合)。
- 3 税制上の優遇
●掛金は全額社会保険料控除、確定申告で税金が軽減されます。
●受け取る年金は公的年金控除の対象となります。●遺族一時金は全額非課税です。※2019年●月現在
- 4 万が一のときは家族に一時金
●万が一早期に亡くなったとき、家族に遺族一時金が支給されますので、掛け捨てにはなりません(B型を除く)。
- 5 自由なプラン設計
●ライフプランに合わせ、年金額や受取期間を設計できます。
●加入後も年金・掛金の額を口数単位で増減できます。●掛金を年度分前納すると割引があります。



Wallet+ で myCoin を受け取ろう!

【ウォレットプラス】

スキャンして
簡単
ダウンロード



myCoinのお受け取りには、「Wallet+」のダウンロードと普通預金口座の登録(個人のみ)が必要です。

〈Wallet+について〉

- ・Wallet+はiBankマーケティング株式会社が提供するサービスです。
- ・Wallet+の預金サービスは沖縄銀行が提供するサービスであり、預金サービスのご利用には沖縄銀行の普通預金口座(個人のみ)の登録が必要です。
- ・Wallet+のご利用には、Android 4.2以降、iPhone iOS 8.4以降のバージョンのスマートフォンが必要です。

「Wallet+」とは?

通帳の残高、明細を確認したり、目標金額を設定してお金を貯めることができ、手軽に楽しくお金と付き合えるアプリです。

通帳はもういらない? 入出金やカードの明細が見える!

口座を登録するだけで
残高・収支が見える!

+¥69,305

収支の内訳を確認 >

通帳の動きも!

**残高照会
明細照会**

・アプリに普通預金口座を登録すると、残高や明細を、どこでもスマホで気軽にチェックできます。
・普通預金口座を複数お持ちの方は、全ての口座の残高や、収支をいつでも照会することができます。
※同一名義の口座に限りです。

収支管理

アプリが自動で口座の収支を計算してくれるから、誰でもかんたんに収支管理ができます。

給与の明細も!

JCBデビット、PiPuCaの明細も!

アプリ上にお買い物データ(利用日・利用店舗・金額)が反映されるため、いつでも手軽に確認できます。
※利用店舗の明細が表示されるまでには、日数を要します。

Wallet+とおきぎんJCBカードを
セットで持とう!

こんな方におすすめ

- ケース 1 忙しくて通帳記帳する時間がないあなた。
- ケース 2 月々の収支が気になるあなた。

セットで使うと、お金の流れが一目瞭然。毎日のお買い物をムリなく計画的に楽しめます。

myCoinとは?

Wallet+のアプリ内でたまる、 おトクなポイントです。

Wallet+のご利用に応じたポイントがmyCoinとしてたまります。たまったmyCoinは、口座にキャッシュバックしたり、TポイントやPontaポイントに交換できます。

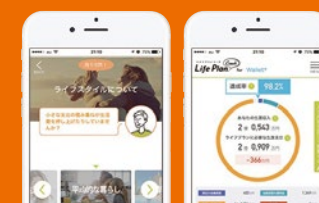
口座にキャッシュバック

myCoin
1ポイント ▶ **1円**

Tポイント・Pontaポイントに交換

myCoin
1ポイント ▶ **0.9ポイント**

ライフプランコーチ Life Plan for Wallet+



ライフプランコーチとは、Wallet+アプリ内で利用できるライフプラン診断サービス。
簡単な質問に答えるだけで、生涯収支、貯蓄率、必要保障額などのシュミレーションができます。
※Wallet+の「その他」画面からご利用いただけます。

さらに Wチャンス

ご紹介者さま

1,000円分QUOカード
プレゼント!



ご紹介

ご紹介を受けるお客さま

500円分QUOカード
プレゼント!



内容

当行ですでに、つみたてNISA(専用ファンド申し込み)・ビッグイニング(投信積立)・iDeCo・国民年金基金をお取引いただいている方が新規のお客さまをご紹介し、ご紹介を受けた方が「つみたて!はじめて!貯めて!キャンペーン」にお申し込みいただいた場合、ご紹介者さまに1,000円分のQUOカード、ご紹介を受けたお客さまに500円分のQUOカードをプレゼントいたします。

プレゼント時期

2020年1月下旬頃

注意事項

※新規お申し込みと同時にご紹介いただく場合も対象です。
※ご紹介用紙のご提出をいただいた方が対象です。
※プレゼントは、ご紹介者さまおよびご紹介を受ける方の2019年12月末の取引状況を確認し、当行お届けの住所へ発送いたします。
※ご紹介を受ける方が対象コースお申し込み後にご紹介カードをご提出された場合は対象外です。