

くらしとお金のセミナー



ライフプランに役立つ情報をプロがわかりやすく解説します。
この機会にぜひご活用ください。

セミナー後、個別相談も承ります。

スイーツとドリンクも
ご用意しております。



開催日	会場	開催時間	テーマ	講師	主催店
2019 5/17(金)	出雲支店	13:30~14:30	円満な相続と遺産分割のために ～生命保険と生前贈与を有効活用～	三井住友海上 プライマリー生命	出雲支店
		14:40~15:40	「人生100年時代」を楽しみながら生きるために ～長生きへの備えを考えてみませんか～		
5/22(水)	鳥取東支店	13:00~14:00	短期的な変動に一喜一憂しない資産運用 ～キーワードは「長期投資」と「分散投資」～	日興アセット マネジメント	鳥取東支店
5/28(火)	郡家支店	10:00~11:00	短期的な変動に一喜一憂しない資産運用 ～キーワードは「長期投資」と「分散投資」～	日興アセット マネジメント	郡家支店 智頭支店 河原支店 若桜支店
6/5(水)	東伯支店	13:30~14:30	「人生100年時代」を楽しみながら生きるために ～長生きへの備えを考えてみませんか～	三井住友海上 プライマリー生命	東伯支店 赤碓出張所
6/8(土)	倉吉支店	10:00~11:00	短期的な変動に一喜一憂しない資産運用 ～キーワードは「長期投資」と「分散投資」～	日興アセット マネジメント	倉吉支店
6/12(水)	鳥取南支店	13:30~14:30	円満な相続と遺産分割のために ～生命保険と生前贈与を有効活用～	三井住友海上 プライマリー生命	鳥取南支店
7/10(水)	吉成支店	13:00~14:00	円満な相続と遺産分割のために ～生命保険と生前贈与を有効活用～	三井住友海上 プライマリー生命	吉成支店 鳥取駅南支店
8/16(金)	米子営業部	14:00~15:00	短期的な変動に一喜一憂しない資産運用 ～キーワードは「長期投資」と「分散投資」～	日興アセット マネジメント	米子営業部 淀江支店 旗ヶ崎支店 名和支店 米子東支店
8/22(木)	境中央支店	10:00~11:00	「人生100年時代」を楽しみながら生きるために ～長生きへの備えを考えてみませんか～	三井住友海上 プライマリー生命	境中央支店

お申し込みは
電話またはFAXで

鳥取銀行 ふるさと振興本部

〒680-8686 鳥取市永楽温泉町171番地

TEL 0857(37)0228 FAX 0857(27)5195

「くらしとお金のセミナー」FAX専用申込書

ご希望会場 いずれかを チェックして ください	<input type="checkbox"/> 5/17(金) 出雲支店	<input type="checkbox"/> 5/22(水) 鳥取東支店	<input type="checkbox"/> 5/28(火) 郡家支店
	<input type="checkbox"/> 6/5(水) 東伯支店	<input type="checkbox"/> 6/8(土) 倉吉支店	<input type="checkbox"/> 6/12(水) 鳥取南支店
	<input type="checkbox"/> 7/10(水) 吉成支店	<input type="checkbox"/> 8/16(金) 米子営業部	<input type="checkbox"/> 8/22(木) 境中央支店
お名前	お電話番号		() -
ご住所	〒 -		お取引店 営業部 支店 出張所

●ご記入いただいたお客さまの情報については「くらしとお金のセミナー」の当日受付整理事務に利用させていただきます。それ以外の目的には利用いたしません。

本セミナーでご説明するファンドの概要について

ファンドの名称	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	GW7つの卵
ファンドの概要	3つの異なる資産(不動産、債券および株式)に分散投資します。 各資産の基本組入比率は、国内不動産等25%、海外債券50%、国内株式25%とします。 原則として、毎月、安定した収益分配を行うことを目指します。	世界各国の株式・債券から7つの資産を選び、国際分散を行います。 分散投資効果を高めるために、日本株式を大型・小型に分類したり、海外株式を地域分割することにより、7資産に細分化します。
主なリスク	A B C D E F G	A B D E F
投信会社	日興アセットマネジメント	日興アセットマネジメント
決算時期(基準日)	年12回 毎月10日	年1回 1月10日
コース/買付単位	【分配金受取】1万円以上1円単位 【分配金再投資】1万円以上1円単位	【分配金受取】10万口以上1万口単位 【分配金再投資】1万円以上1円単位 【積立】1千円以上1千円単位
解約代金のお受取日	解約申込5営業日目に受取	解約申込5営業日目に受取
購入時手数料※(税込)	【1,000万円未満】2.70% 【1,000万円以上】1.62%	【1,000万円未満】3.24% 【1,000万円以上】1.62%
運用管理費用※(信託報酬)(税込)	年1.026%	年1.944%
信託財産留保額	年0.30%	なし

※消費税率に応じて税込の料率は変更となります。

これら手数料・費用等の合計金額については、申込金額や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。

投資信託の主なリスク(基準価額の変動要因)について

A 株価変動リスク

値動きのある証券に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本が保証されているものではなく、これを割り込む可能性があります。

B 金利変動リスク

金利の変動によって、債券価格が変動するリスクです。一般に、金利が上昇した場合には、債券の価格は下落し、金利が低下した場合には、債券の価格は上昇します。

C リート(不動産投資信託)の価格変動リスク

テナントの賃料相場、入居率、不動産価格の変化などによる不動産の資産価値の変化、金利の変化によって、リート(不動産投資信託)の価格が変動するリスクです。

D 為替変動リスク

為替相場の変動によって、外貨建資産を円に換算した場合、資産価値が変動するリスクです。為替相場は、投資をしている国の政治経済情勢、通貨規制、資本規制等の要因による影響を受けて変動します。

E 信用リスク

債券や株式、リート(不動産投資信託)の発行者の信用状況によって値動きするリスクのことで、一般的には投資した企業の経営などに直接・間接を問わず重大な危機が生じた場合には、重大な損失が生じるリスクがあります。債券、株式、不動産投信の発行体が支払不能や債務超過の状態になった場合、またそうなることが予想される場合、大きな損失を被る可能性があります。また、証券取引所が定める一定の基準に該当した場合、上場が廃止される可能性があり、この場合にも損失が生じる可能性があります。

F 流動性リスク

市場にあまり流通していない債券や株式、リート(不動産投資信託)などを売却したいときに市場実勢より低い価格で売却しなければならない、あるいは売却できないリスクのことで、

G カントリーリスク

投資対象国の政治経済、社会情勢によって影響を受けるリスクのことで、

※上記は主なリスクであり、ファンドによってリスクが異なります。各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)によりご確認ください。

このセミナーでは、金融商品等のご紹介・勧誘を行う場合があります。本セミナーで紹介する商品は、預金保険の対象ではありません。これらの商品等へのご投資には、それぞれ所定の手数料等をご負担いただく場合があります。

保険の場合は、商品ごとに契約時・運用期間中にご負担いただく費用および一定期間内の解約時の解約控除等をご負担いただく場合があります。年金保険・終身保険は、株価や債券価格の下落、市場金利や為替の変動により、資産残高、解約返戻金額は払込保険料を下回ることもあり、損失が生じるおそれがあります。また、商品ごとに設定された契約時・運用期間中にご負担いただく費用および一定期間内の解約時の解約控除等をご負担いただく場合があります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等のパンフレット、契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)、ご契約のしおり等をよくお読みください。当行は保険会社の募集代理店であり、保険については保険契約の媒介を行います。保険商品のお申込みの有無が当行とお客さまとの他の取引に影響を与えることはありません。既往症・職業その他によっては契約を制限させていただく場合があります。

投資信託の場合は、銘柄ごとに設定された買付時の申込手数料がかかるほか、保有期間中は運用管理費用(信託報酬)売買委託手数料などの費用等が信託財産から支払われます。費用のなかには、運用状況等により変動するものがあり、事前に料率・上限額等を表示することができません。当該手数料等の合計額については、ファンドを保有する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。また一部の銘柄は、換金時に信託財産留保額が必要です。また金融商品には、値動きのある債券・不動産投信・株式等の有価証券(外国証券については為替変動リスクもあります)等に投資する商品があります。その場合、価格の変動等による損失を生じるおそれがあり、元本および分配金が保証されるものではなく、元本を割り込むおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の投資信託説明書(交付目論見書)、目論見書補完書面をよくお読みいただきご確認ください。詳しくは窓口までお問い合わせください。

商号等：株式会社鳥取銀行 登録金融機関 中国財務局長(登金)第3号 加入協会：日本証券業協会