

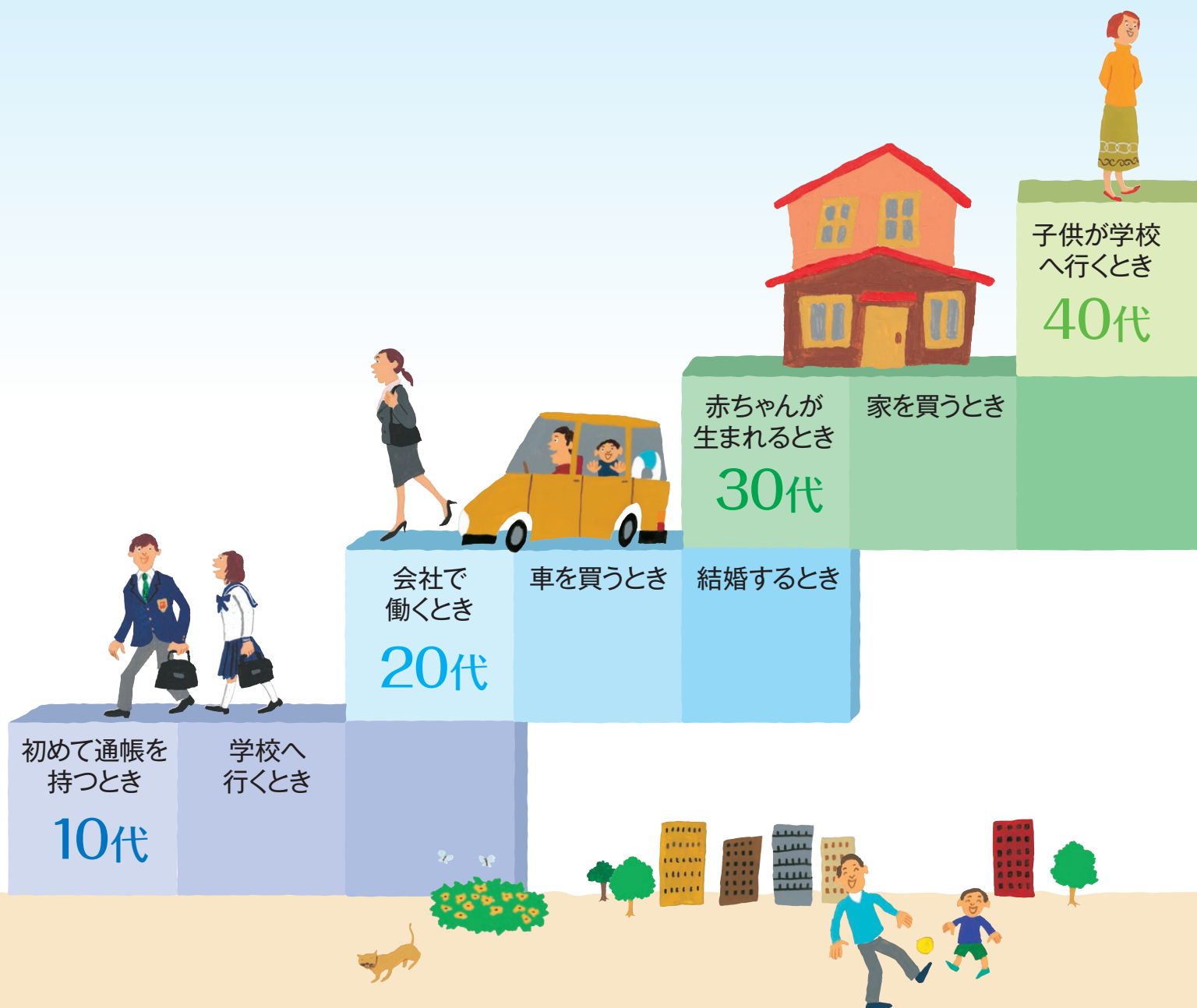
すべてのお客さまの笑顔のために。

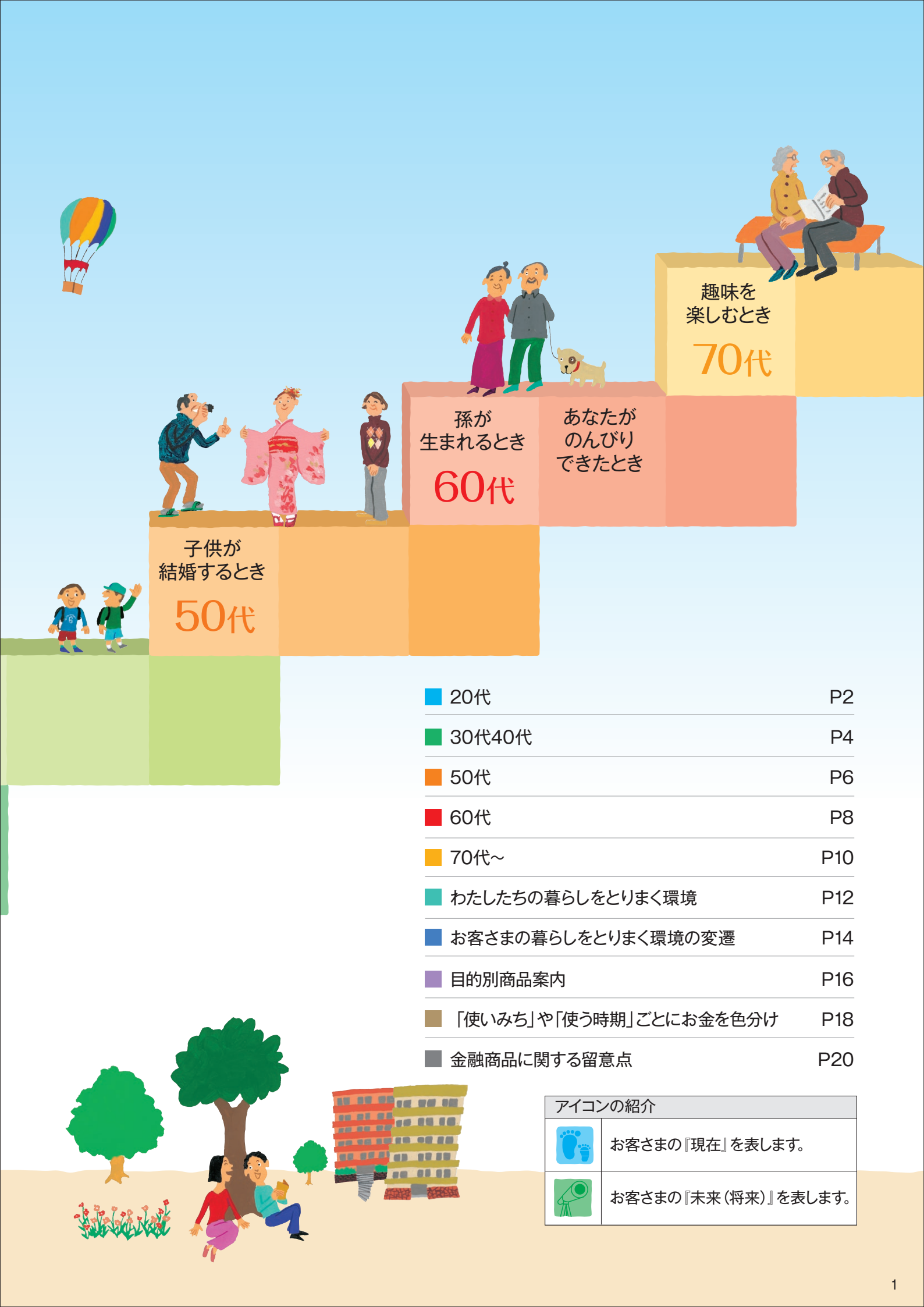
マネーガイド



いま
現在だけではなく、

お客さまの明るい未来のために、
熊本銀行がお手伝いします。





20代	P2
30代40代	P4
50代	P6
60代	P8
70代～	P10
わたしたちの暮らしをとりまく環境	P12
お客さまの暮らしをとりまく環境の変遷	P14
目的別商品案内	P16
「使いみち」や「使う時期」ごとにお金を色分け	P18
金融商品に関する留意点	P20

アイコンの紹介

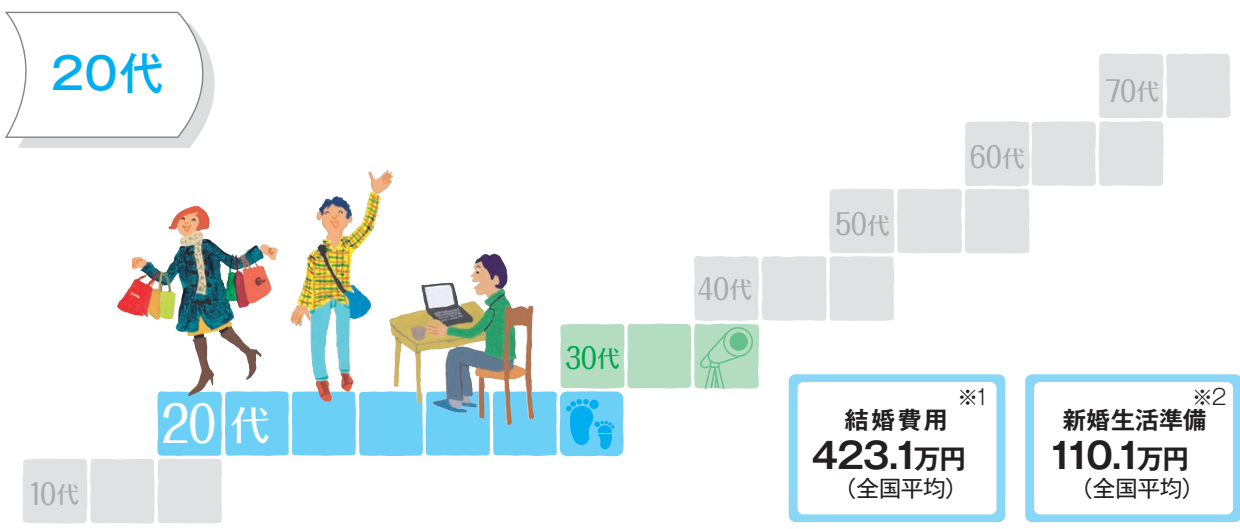


お客さまの『現在』を表します。



お客さまの『未来(将来)』を表します。

笑顔で充実した毎日へ。
夢に向かってがんばりたい。



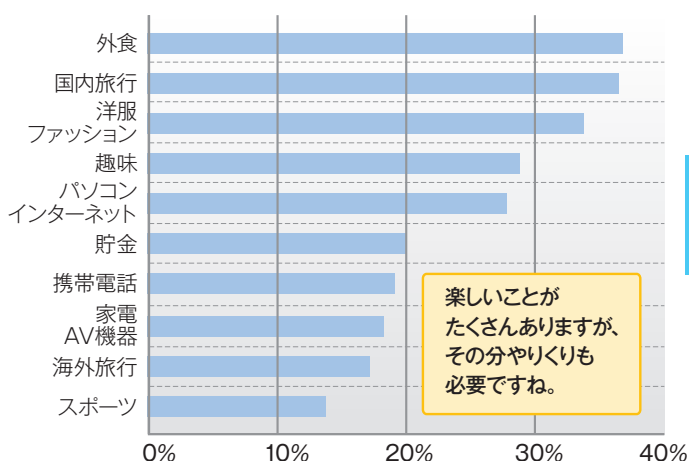


つかう

「やりたいことがたくさんあるから、時間もお金も賢く使いたい!!」
やりくりするコツは、「銀行を上手につかう」ことです。

充実した毎日のために

実際お金をかけたもの ※3



■銀行を上手に活用しましょう。

●預金や振込をしたいけど
忙しくて時間がない! という方

銀行に行かずに、インターネットやケータイ
を使って、いつでも好きな時間にお取引
頂ける方法があります。

●お金を使うときには賢く使いたいという方

お金を引き出す手間が省ける上、
ショッピングの際にはポイントを貯められる
方法があります。

公私ともに忙しい20代、時間とお金のやりくりで苦労することも。
上手に銀行をつかい、「ライフスタイル」を確立しませんか?

16ページ
「つかう」へ

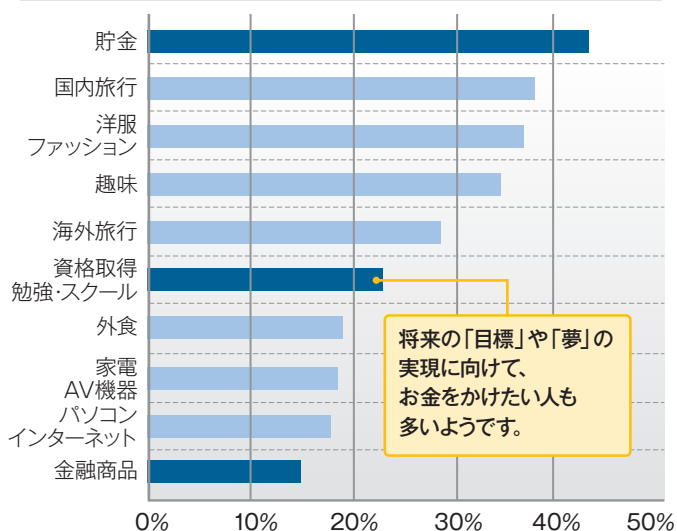


ためる

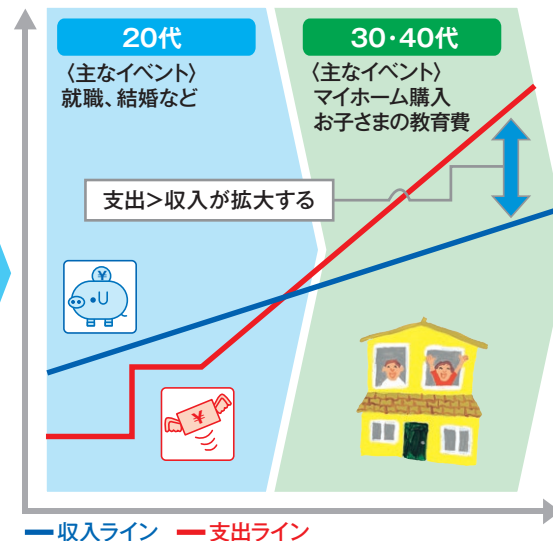
将来の「目標」や「夢」の実現に向けて、
早くから計画をたてましょう。

将来の「目標」や「夢」のために

今後(も)積極的にお金をかけたいもの ※4



■これからの収支をイメージしましょう。



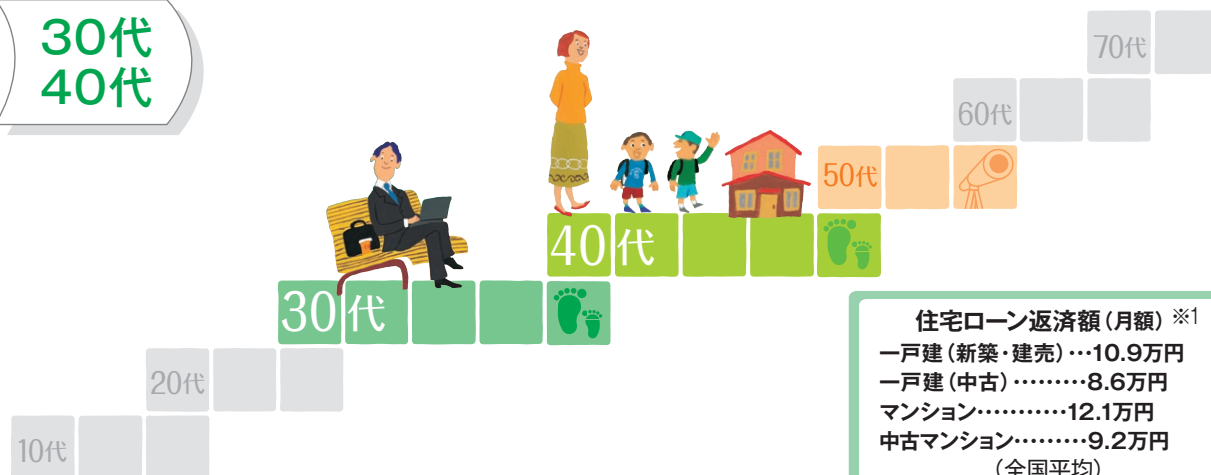
30代から40代にかけて、様々なライフイベントが予想されます。ゆとりある計画をたて、準備をはじめませんか?

16ページ
「ためる」へ

大切な家族と笑って過ごすために
今からしっかり計画したい。



30代
40代



[出所] ※1 独立行政法人住宅金融支援機構「平成23年度フラット35利用者調査報告」

※2 高校までの教育費(学校給食費および学校外活動費含む): 文部科学省「子どもの学習費調査(平成22年度)」から算出

大学での教育費(学費のみ。生活費は含まない): 独立行政法人日本学生支援機構「平成22年度年学生生活調査結果」から算出

※3 金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査(平成23年度版)」

(二人以上の世帯、貯蓄保有世帯、3つまでの複数回答、全体の上位3位)

※4 金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査(平成23年度版)」

(二人以上の世帯、世帯主の年齢が60歳以上の世帯、3つまでの複数回答、全体の上位5位)

金融広報中央委員会「貯蓄と消費に関する世論調査(平成10年)」



お子さまの教育費やマイホームの購入など、
人生で最も支出が多い時期です。

■どのライフイベントも、ご自身や、ご家族にとって楽しみなものばかりです。

マイホーム購入

●住宅購入に必要な資金(例)※1

(単位:万円)

一戸建 (新築・建売)	3,320.6	マンション	3,839.9
一戸建 (中古)	2,224.7	中古 マンション	2,505.4

教育費※2

(単位:万円)

	幼稚園 3年	小学校 6年	中学校 3年	高校 3年	大学 4年	総支出
国公立	69.6	182.5	137.9	118.0	262.6	770.6
私立	161.3	879.2	383.6	276.8	526.7	2,227.6

マイカー購入

出産または子供の成長に応じて、
家族みんなで楽しめるように
ファミリーカーを購入したい。



リフォーム

両親と同居するにあたって、
安心して暮らしてもらうために
バリアフリーにしたい。



■自己資金で全てを賄おうとすると、実現できない夢や目標があるかもしれません。

様々なライフイベントの発生に合わせ、
目的に応じた収支計画を立てませんか？

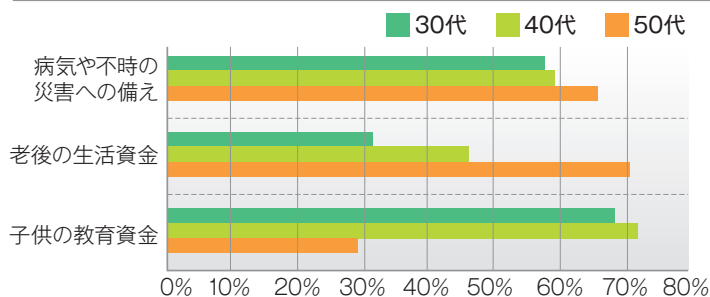
16ページ
「つかう」へ

ためる そなえる



50代以降の方々の生活実態や考え方などを参考に
将来の生活をイメージしてみましょう。

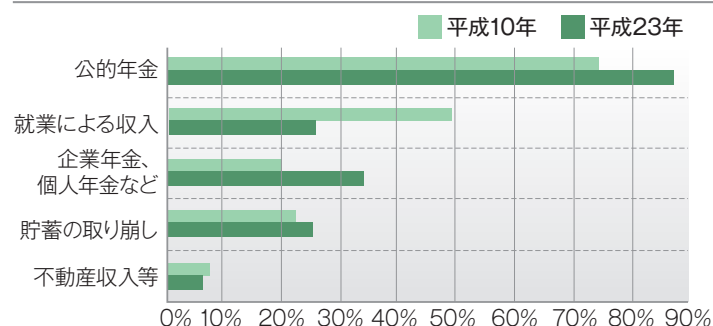
貯蓄の目的※3



貯蓄の目的も変わります。

貯蓄の目的は、30代～50代と年齢を重ねるにつれ、
【老後の生活資金】や【病気や不時の災害への備え】
など、「将来に対する備え」という意識が強くなる
ようです。また、ご自身に最適な備えを確保するため
にはライフステージの変化(結婚、出産、退職など)に
合わせた保障の見直しも必要です。

老後における生活資金源※4



自助努力が必要になってきています。

長引く不況もあり、【就業による収入】が減少する一方
で、【公的年金】への依存度が高まっているようです。
また、【貯蓄の取り崩し】など、ご自身による
準備が必要となる方も増えています。



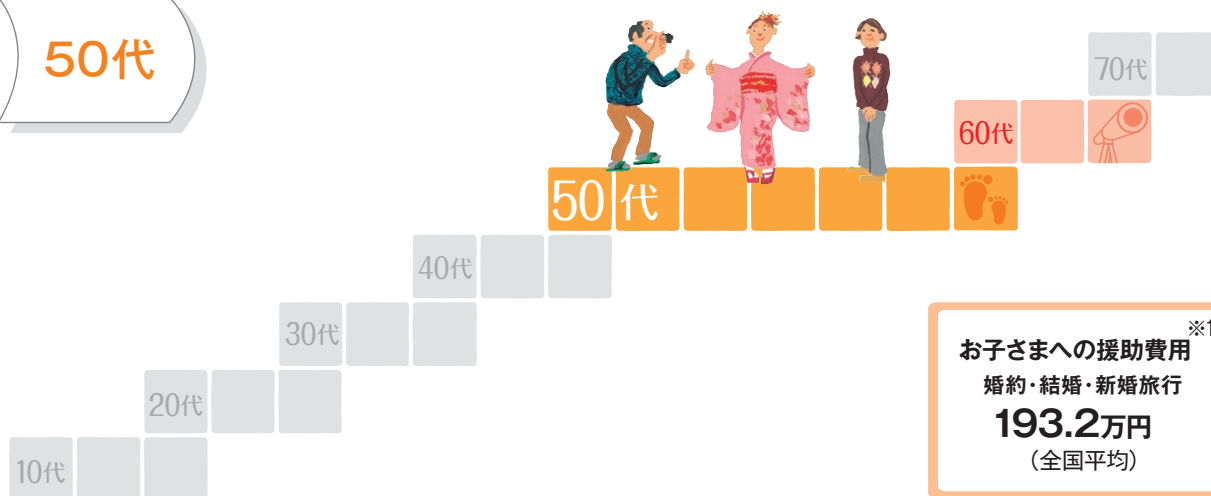
将来をしっかりと見据え、早めに準備をはじめませんか？

16ページ
「ためる」「そなえる」へ

これまで頑張ってきた自分に
笑顔あふれる「セカンドライフ」を届けたい。



50代



※1
お子さまへの援助費用
婚約・結婚・新婚旅行
193.2万円
(全国平均)

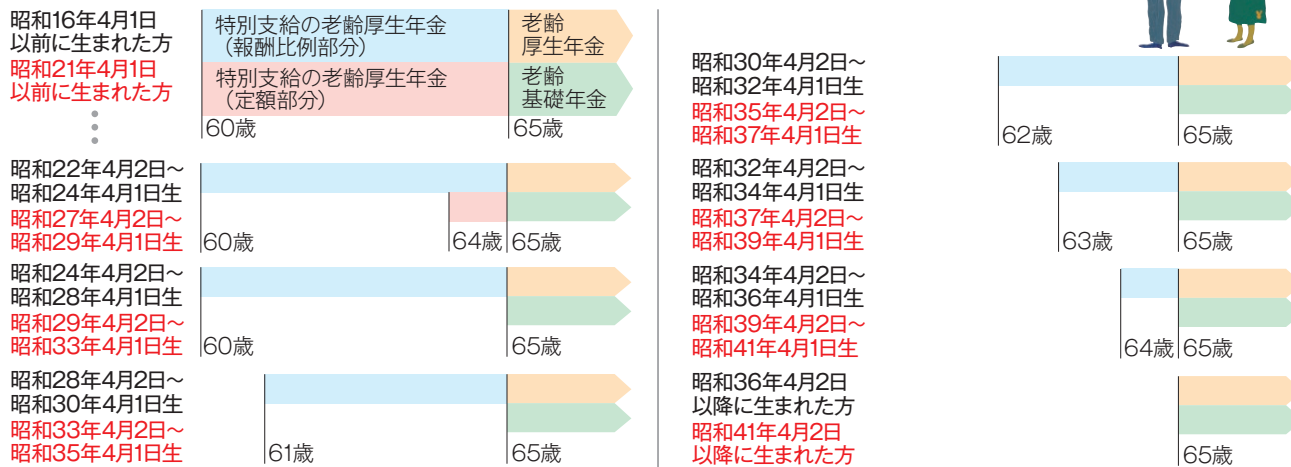
[出所] ※1 株式会社リクルート発行結婚情報誌「ゼクシィ」調べ(ゼクシィ結婚トレンド調査2010) 全国平均、結納・婚約～新婚旅行までにかかった費用
※2 日本年金機構ホームページ 社会保険制度-年金保険-年金の給付-老齢年金(昭和16年4月2日以後に生まれた方)-支給開始年齢
※3 厚生労働省「平成23年度の年金額について」
※4 公益財団法人生命保険文化センター「生活保障に関する調査(平成22年度)」(金額は、老後を夫婦2人で暮らしていく上で必要と考える費用)(複数回答、上位7項目)



ご自身の「夢」や「生き方」を基本に、
「自分らしいライフスタイル」をイメージすることから始めましょう。

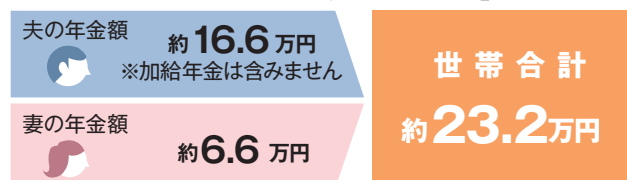


公的年金支給開始年齢の引き上げスケジュール（一部抜粋） ※2



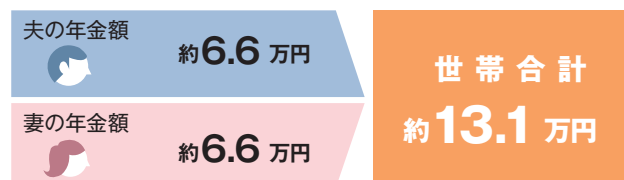
〔公的年金の受給額（月額）〕

◎民間サラリーマン世帯の方は「老齢厚生年金」 ※3



○夫は平均的収入（平均標準報酬36.0万円）で40年間就業
○妻はその期間全て専業主婦

◎自営業・自由業の方は「国民年金のみ」 ※3



○夫は自営業・自由業のみ「国民年金」加入期間40年
○妻は国民年金に40年間保険料納付済み

※具体的な年金額は、加入期間や平均標準報酬月額などによって異なりますので、年金事務所にご相談されることをお勧めいたします。

ゆとりある老後の生活費

〔ゆとりある老後の生活費（月額平均）〕 ※4



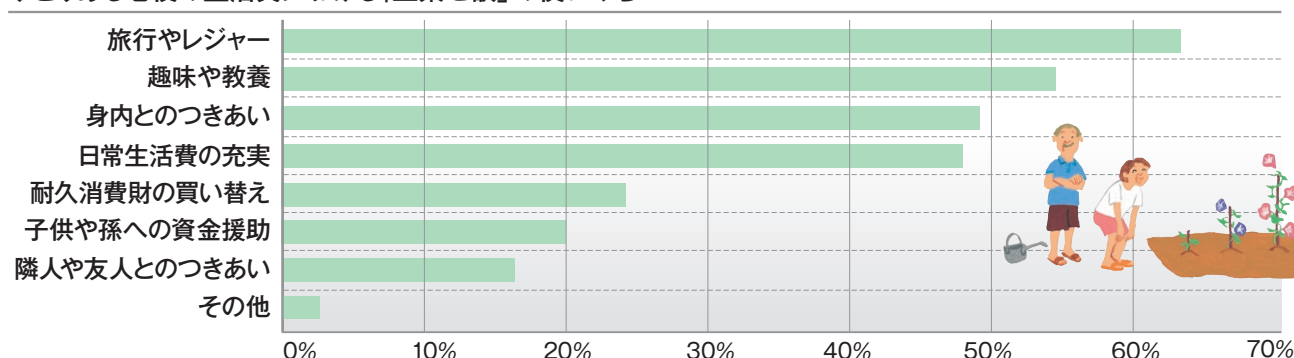
〔サラリーマン夫婦の公的年金額（月額平均）〕



〔自営業夫婦の公的年金額（月額平均）〕



ゆとりある老後の生活費における「上乗せ額」の使いみち ※4



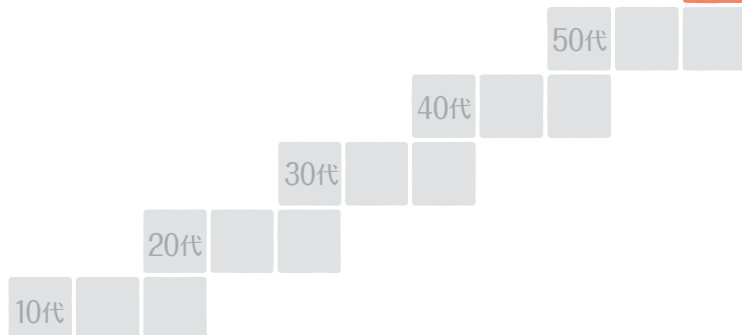
セカンドライフを充実させるためにも、
生活スタイルや今後の目的に合わせたマネープランを考えませんか？

16ページ
「そなえる」へ

いよいよ始まるセカンドライフ。
毎日笑顔で過ごしたい。



60代

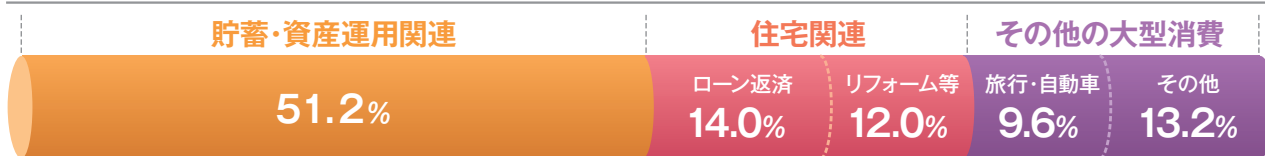


- [出所] ※1 株式会社シニアコミュニケーション「シニア夫婦家計・生活設計に関する調査(2007年)」
 ※2 内閣府「高齢者の経済生活に関する意識調査結果(平成23年度)」優先的にお金をつかいたいもの(上位5位)、全国の55歳以上の男女(複数回答)
 ※3 公益財団法人日本生産性本部「レジャー白書2009」
 ※4 国土交通省「平成23年度住宅市場動向調査」
 ※5 厚生労働省「平成22年簡易生命表の概況」



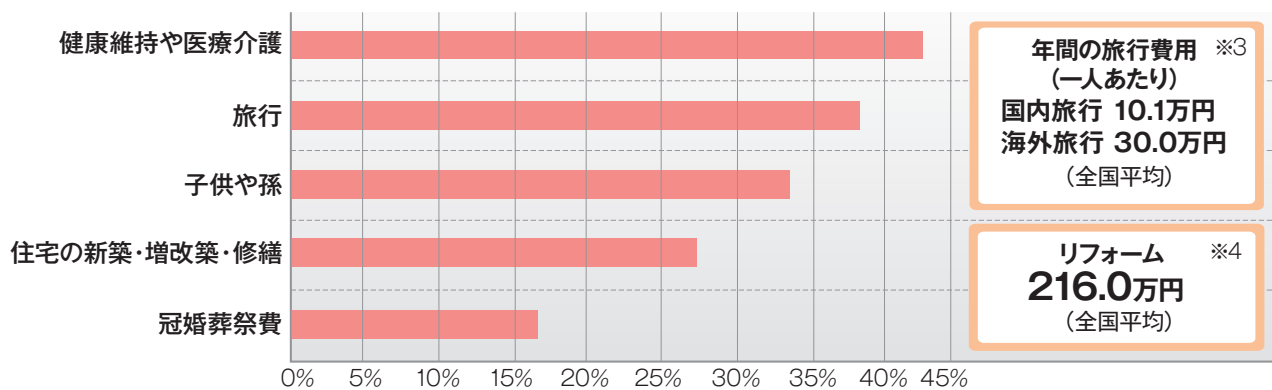
退職という大きな節目を迎え、
収入源だけではなく、生活スタイルも大きく変化します。

退職金の使いみち ※1



■退職金のすべてを今後の生活費や備えとする方は少ないようです。

どのようなことにお金を使いたいですか？ ※2



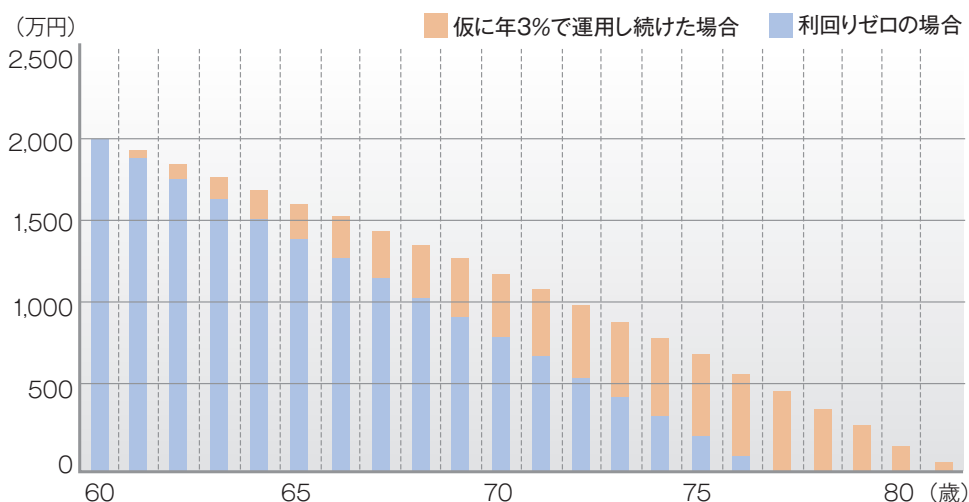
意外と長いセカンドライフ

60歳の
平均余命 ※5

(平均余命22.84年)
82歳

(平均余命28.37年)
88歳

仮に、お手持ちの資金2,000万円(退職金など)を月10万円ずつ取り崩していくと...



■上記シミュレーション前提: 月末元金 = 月初元金 + (月初元金 × 運用利回り ÷ 12 × 0.8) - 月末取崩額
■上記グラフはあくまでもシミュレーションであり、将来の投資結果をお約束するものではありません。
■価格変動する商品で運用する場合、利回りがマイナスになるリスクがあります。

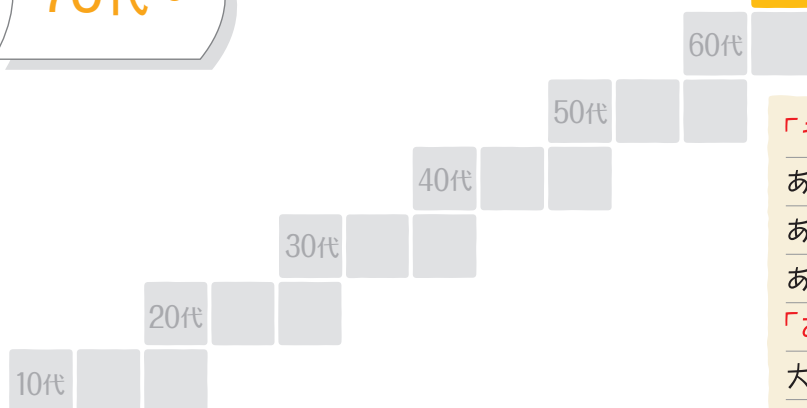
ゆとりある生活を送るために、お金も長生きできるような工夫をしてみませんか？

16ページ
「そなえる」へ

これまで支えてくれた家族と共に
人生をいつまでも笑顔で過ごしたい。



70代～



「ラストラブレター」

あなたが大好きな方は誰ですか？

あなたが守ってあげたい方は誰ですか？

あなたが愛して止まない方は誰ですか？

「ありがとう」「幸せでありますように」

大切な方へ想いを伝える、最後の贈り物

※保険発祥の地イギリスでは、生命保険を「ラストラブレター」と表現することがあるそうです。

[出所] ※1 内閣府「高齢者の生活実態に関する調査（平成20年度）」
日頃の社会活動について（複数回答）

※2 統計数理研究所「日本人の国民性調査2009」から算出

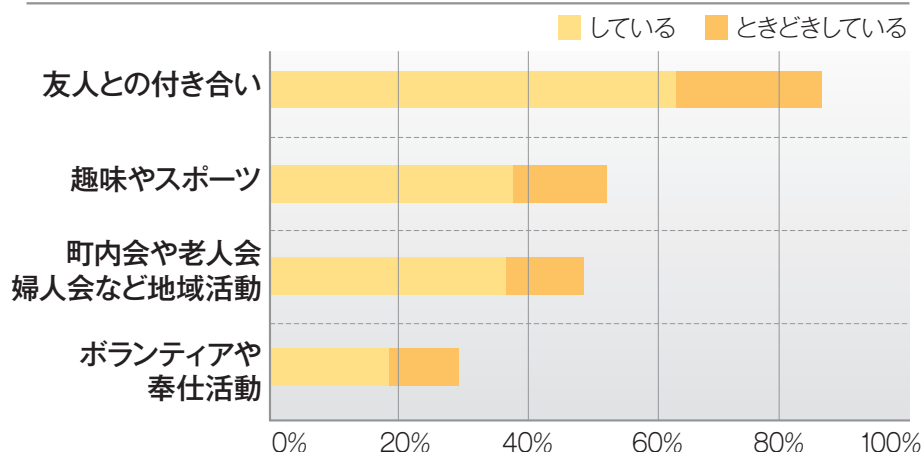
そなえる



いつまでも多くの人に囲まれ、
楽しく笑顔で過ごすために・・・。

人とのつながり

日頃の社会活動について ※1



これまでの
人生経験を活かしたり、
新たな友人を得るなど、
充実感のある生活を
送っている方が
多いようです。



いつまでも楽しく過ごすために、今まで大切に築かれてきたご資産についても、
これからどう使い、どう守るか考えませんか？

16ページ
「そなえる」へ

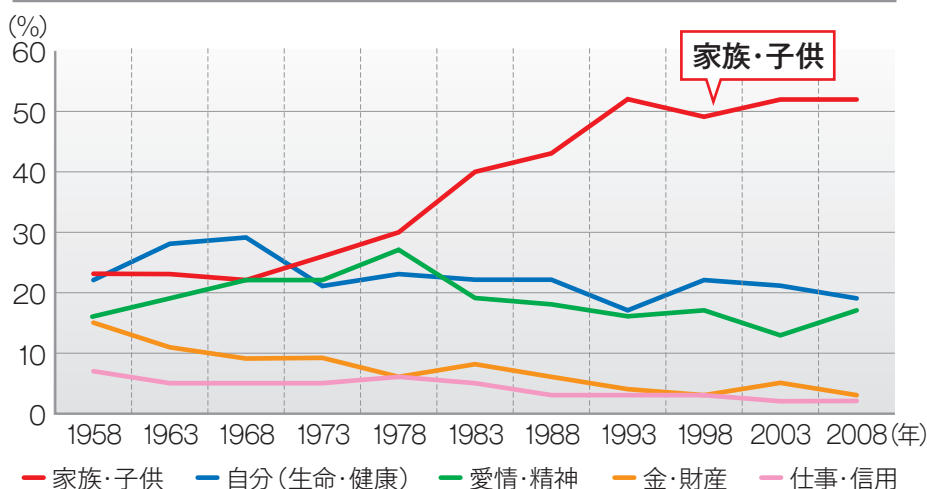
のこす



これまで支えてくれた家族、これからも支えてあげたい家族
「家族」というつながりは、いつまでも大切に・・・。

家族とのつながり

あなたにとって一番大切と思うものは何ですか ※2



可愛い孫、
やんちゃだった息子、
泣き虫だった娘、
頼りになった兄弟、
「家族」という大切な
宝物は、いつまでも
大事にしたいですね。



大切な家族のために、「想い」を「カタチ」にして伝えませんか？

16ページ
「のこす」へ

わたしたちの暮らしをとりまく環境

少 子 高 齢 化

進展する少子高齢化

平均寿命	男性	女性
	79.64歳	86.39歳
平均余命	男性	女性
50歳	31.51年	37.61年
55歳	27.07年	32.95年
60歳	22.84年	28.37年
65歳	18.86年	23.89年
70歳	15.08年	19.53年
75歳	11.58年	15.38年
80歳	8.57年	11.59年
85歳	6.18年	8.30年
90歳	4.41年	5.76年

[出所] 厚生労働省「平成22年簡易生命表」

合計特殊出生率	1.39
---------	------

[出所] 厚生労働省「平成23年人口動態統計」

平均寿命(※)は、男性79歳、女性86歳

医療技術の進歩のおかげで我々日本人の平均寿命は年々延びており、60歳の平均余命(※)は20年以上とわれています。

長生きできるのは素晴らしいことですが、長生きする分だけ生活費がかかることにも留意する必要があります。

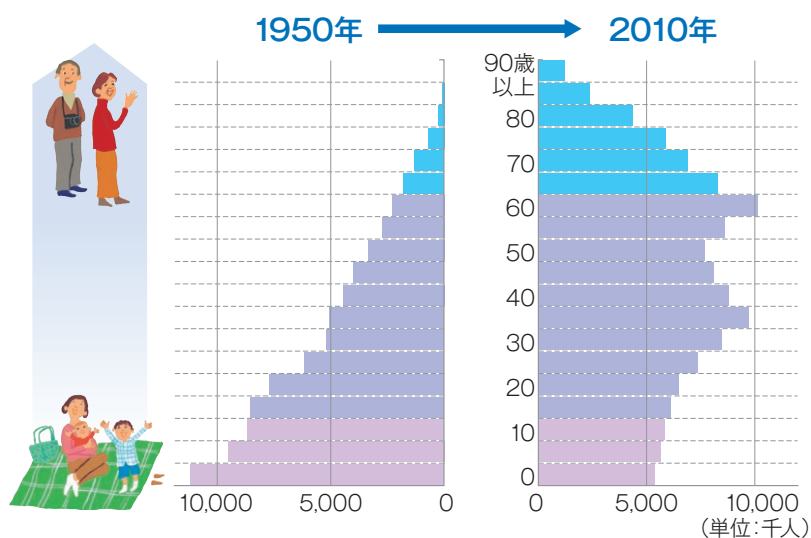
夫婦2人から生まれる子供の数は1.39人

若い世代の晩婚化や未婚化を背景に、少子化も進行しています。

※平均余命、平均寿命

ある年齢の人々が、その後何年生きられるかという期待値のことを平均余命といい、0歳児の平均余命のことを平均寿命といいます。

人口ピラミッドの推移



[出所] 国立社会保障・人口問題研究所「人口統計資料集2012年版」

もうピラミッド型とは言えない!? 日本の人口ピラミッド

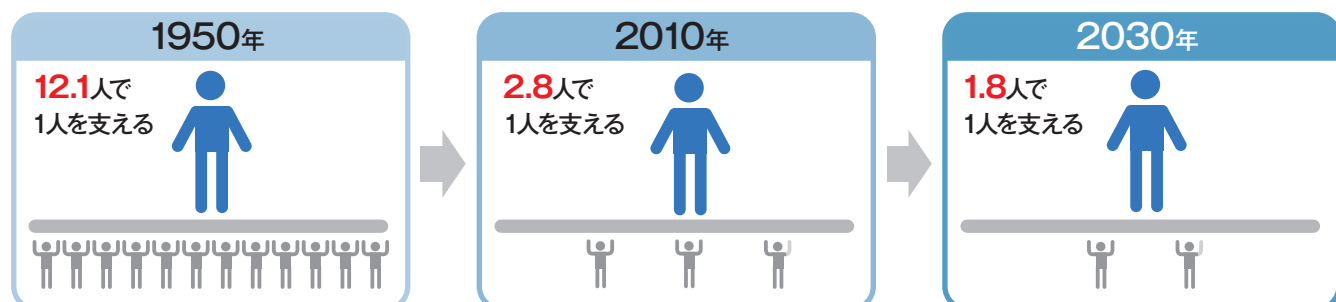
戦後から現在にかけて高齢者が増え、子供の数が減る「少子高齢化」が進んだことで、人口ピラミッドの形状は大きく変化しています。

このまま少子高齢化が進めば、将来は「逆ピラミッド」の形に近づいていくとも予想されています。



少子高齢化が進むとどうなるの？

日本の社会保険制度（年金、医療、福祉等）は、現役世代（15～64歳）の保険料が高齢者（65歳以上）を支える「世代間扶養」という仕組みになっています。少子高齢化がこのまま進むと、その仕組みを維持していくことが困難になっていくと予想されています。



[出所] 国立社会保障・人口問題研究所「人口統計資料集2012年版」から算出



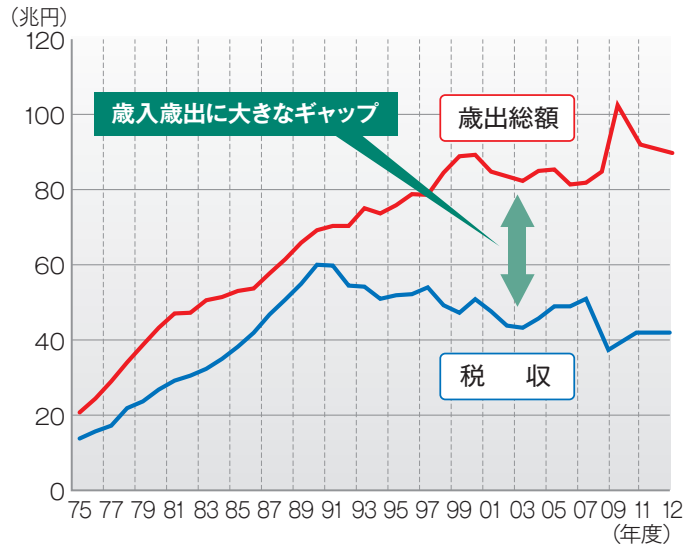
日本の財政

日本の財政を1ヶ月分の家計に例えてみると次のようになります

内 容		収入	支出
月収	(税込+税外収入)	40万円	
ローン元利払	(国債費)		19万円
家計費	(一般歳出)		59万円
うち田舎への仕送り	(地方交付税等)		14万円
合 計		40万円	78万円
不足分(借金)	(公債金収入)	38万円	
ローン残高		7,382万円	

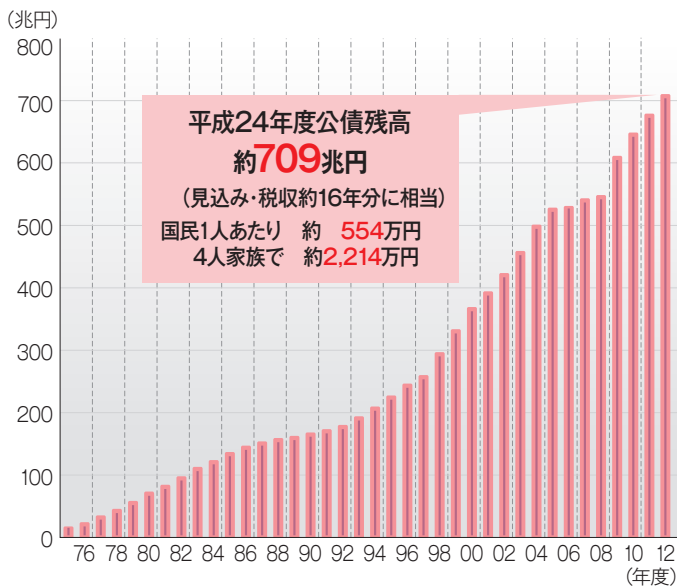
[出所] 財務省「日本の財政関係資料 -平成24年度予算 補足資料-

一般会計における歳入歳出の状況



[出所] 財務省「日本の財政関係資料 -平成23年度予算 補足資料-

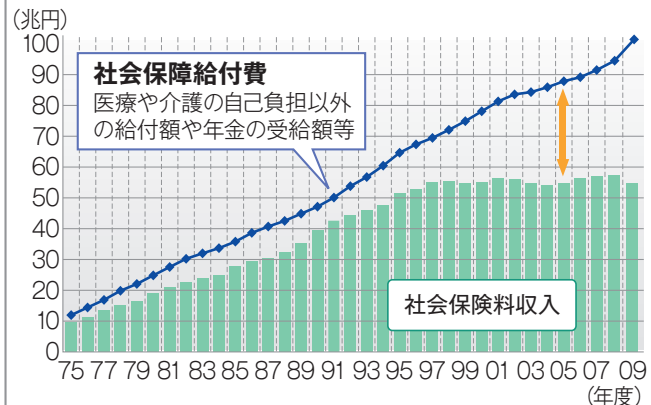
公債残高の推移



[出所] 財務省「日本の財政関係資料 -平成24年度予算 補足資料-

[参考] 社会保障給付費と社会保険料収入の推移

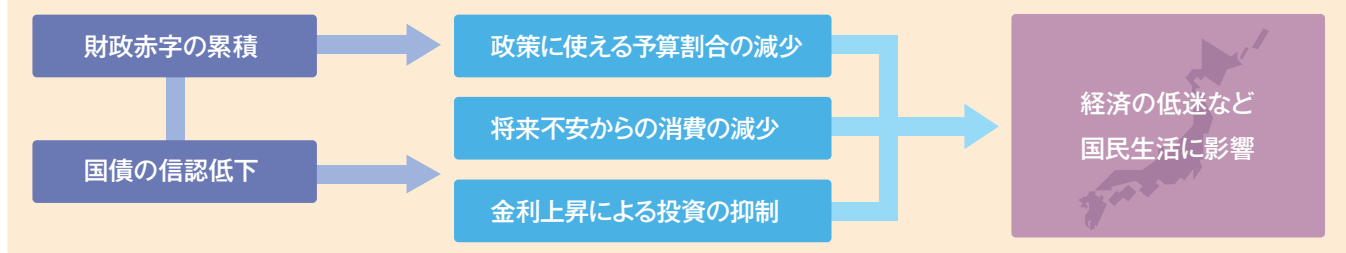
高齢化の進展等にもなつて、社会保障給付費と社会保険料収入の差額は拡大傾向にあります。この差額は、主に国や地方自治体の税負担で賄われることとなります。



[出所] 国立社会保障・人口問題研究所「平成21年度 社会保障給付費」

我々の生活への影響は？

厳しい財政状況が放置されると、さまざまな問題が生じ、我々の生活にも大きな影響を与える可能性もあります。さらに、借金はやがて税金で返さなければならず、公債発行による借金は、将来世代への負担の先送りにほかなりません。



[出所] 財務省ホームページ「日本の財政を考える」

お客さまの暮らしをとりまく環境の変遷

簡易年表「お客さまの歩んだ道」

1950年
昭和25年

- 1950年 朝鮮戦争勃発
- 1951年 NHK、第1回紅白歌合戦をラジオ放送
- 1953年 奄美群島日本に返還
- 1955年 自由民主党結成(55年体制)
- 1956年 日本の国連加盟全会一致で承認
- 1958年 西鉄ライオンズ、日本シリーズ3連敗後4連勝
東京タワー完工式(当時世界一)
- 1959年 皇太子御成婚



1958年
「東京タワー」の完工式が行われ、一般に公開された。
東京タワーは高さ333メートル

1960年
昭和35年

- 1960年 インスタントのラーメン、コーヒー登場
カラーテレビ放送を開始
日米新安保条約成立
政府、国民所得倍増計画を発表
- 1961年 米、ケネディ大統領就任(有名な就任演説)
- 1963年 門司・小倉・八幡・戸畑・若松が合併。
北九州市誕生
ボウリングブーム
- 1964年 東京オリンピック開催
- 1965年 エレキギターブーム
- 1966年 3C(カラーテレビ、カー、クーラー)
新三種の神器に
ザ・ビートルズ来日
天草五橋開通
- 1968年 西ドイツを抜いてGNP世界第2位に



1963年ボウリングの人気上昇で
ボウリング場も大型化、にぎわう
場内。

1970年
昭和45年

- 1970年 八幡・富士合併により
新日本製鉄発足
大阪千里で
日本万国博覧会開催
- 1971年 ニクソンショックで、
ドル売り殺到。日本株暴落
マクドナルドハンバーガー、
1号店出店
日清食品、
カップヌードルを発売
- 1972年 日本列島改造論発表
沖縄の施政権返還、
沖縄県発足
- 1973年 変動相場制へ移行
オイルショックでガソリン・
トイレットペーパー品不足
- 1974年 物価上昇率史上最高
(23.2%)
長嶋茂雄現役引退
コンビニセブン-イレブン
1号店出店
- 1977年 平均寿命、男女ともに世界一に
- 1978年 福岡市で深刻な水不足
日中平和友好条約調印
- 1979年 第2次オイルショック

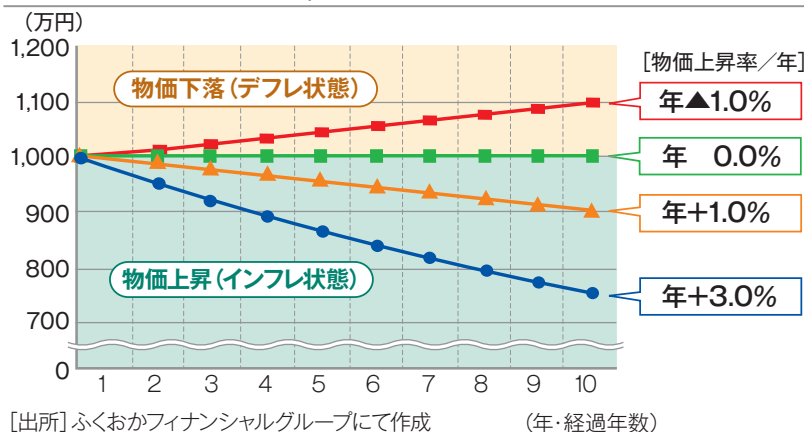
1980年
昭和55年

- 1980年 山口百
- 1983年 浦安市
- 1985年 先進5
ドル高
阪神タ
(道頓
- 1987年 NY株
大恐慌
(ブラ
- 1988年 世界最
瀬戸大
- 南海水
福岡ダ
- 消費税
- ベルリ
- 日経平
大納会



物価の変動につれ、実質的な貨幣価値も変動します。

物価が同率で推移した場合、1,000万円の価値の推移



[出所] 福岡ファイナンシャルグループにて作成

(年・経過年数)

○仮に物価上昇率が年3%の場合…

モノの価格が年3%ずつ上昇してしまうため、お金を現金のまま所持していても同じ金額で同じモノが買えなくなります。つまり、実質的に「お金の価値が下がる」ことになります。グラフの青線は、1年、2年…10年と物価が年3%ずつ上昇するにつれ、実質的な「お金の価値が下がっていく」ことを表しています。

インフレ・デフレって何?

物価が継続的に上がることを「インフレ」、反対に継続的に下がることを「デフレ」といいます。

近年、日本はデフレ状態にありますが、いったんインフレが起きると実質的な貨幣価値が下落するため、「インフレ」についても意識しておく必要があります。

1990年
平成2年

2000年
平成12年

2010年
平成22年

恵引退
に東京ディズニーランド開園
ヶ国蔵相・総裁が
是正で合意(ブラザ合意)
イガース21年ぶりに日本一
堀川飛込み話題に)
式市場大暴落。
時を上回る22.6%下げ
ックマンデー)
長の道路・鉄道併用橋の
橋が開通
ークス、
イエーホークスへ
スタート
ンの壁崩壊
均、最高値の38,915円で
を迎える

1990年 長崎雲仙普賢岳が200年ぶりに噴火
1991年 ベルシャ湾岸の多国籍軍
イラク攻撃開始
1993年 プロサッカー・Jリーグ開幕
1995年 阪神淡路大震災
円相場 1ドル79.75円
史上最高値
Windows95発売
1997年 消費税、3%から5%へ
1998年 老年人口が初めて
年少人口(15歳未満)を上回る
1999年 欧州連合、統一通貨ユーロ
11カ国で導入
福岡ダイエーホークス、
球団創設11年で日本一に



1989年
ベルリンの壁崩壊



1999年
福岡ダイエーホークス日本一に

2001年 日銀、量的緩和を決定(ゼロ金利復活)
小泉内閣発足
米同時多発テロ
吉野家の牛丼、280円に
2002年 サッカー日韓W杯開幕
2003年 セブン-イレブン1万店突破
(1号店から30年目)
2004年 トヨタ、税引き後利益が
1兆円を超える(日本で初)
2005年 福岡ダイエーホークスから
福岡ソフトバンクホークスへ
人民元切り上げ、1\$8.28元から
8.11元へ
2008年 円高で12年ぶりに1ドル100円を突破
原油価格急騰。WTI147ドル記録。
史上最高値
リーマン・ブラザーズが経営破綻。
世界金融危機へ
2009年 鳩山内閣発足



2002年
サッカー日韓W杯開幕

2010年 社会保険庁が、2009年12月31日に廃止され、
特殊法人「日本年金機構」が、後継組織として発足
大相撲初場所、大関・魁皇が、幕内通算808勝目を達成。
横綱・千代の富士を抜いて歴代単独1位になった。
日本航空、東京地裁に会社更生法の適用を申請。
事業会社では戦後最大規模の経営破綻
米アップル社の多機能携帯端末
「iPad(アイパッド)」の国内販売開始
2011年 霧島連山の新燃岳が噴火活動を開始
東北地方太平洋岸沖を震源とする、マグニチュード
9.0の地震が発生。津波による甚大な被害。
九州新幹線(博多・鹿児島中央間)全線開業
円相場 1ドル:76.37円 16年ぶり最高値更新
ソフトバンクホークス日本一に
2012年 東京スカイツリーオープン
ロンドンオリンピック開催
日本のメダルは過去最多38個



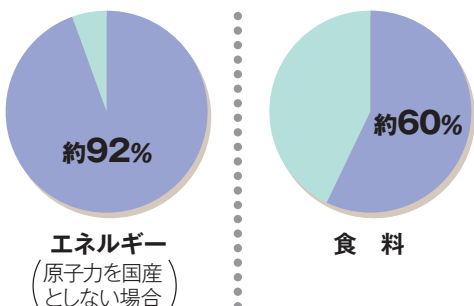
2011年 東日本大震災
沿岸一帯をのみ込みながら内陸へと進む
大津波(宮城・岩沼)

2011年 ソフトバンクホークス
パ・リーグ、日本シリーズ優勝
写真提供/福岡ソフトバンクホークス

身の回りのものは、すべて日本製ですか？

1970年代にオイルショックが起きたように、日本は
エネルギー、食料などの海外依存度が高く、我々の
生活は世界の物価動向や外国為替相場の動向等に
影響を受けやすいという状況にあります。

日本のエネルギー・食料の海外依存度



[出所] 資源エネルギー庁「平成22年度エネルギー需給実績」
農林水産省「平成22年度食料自給率をめぐる事情」
(カロリーベース)

歴史と共に様々な物価も変化しました。～あの商品はあの頃いくら？～



【お米(10kg)】

1950年 198円
2010年 3,478円



【バス代(初乗り運賃)】

1950年 10円
2010年 207円



【映画観覧料(1回)】

1960年 119円
2010年 1,800円



【ビール(350ml×6本)】

1950年 130円
2010年 1,211円



【ガソリン(1L)】

1970年 55円
2010年 132円



【喫茶店のコーヒー(1杯)】

1970年 95円
2010年 411円

[出所] 総務省統計局「小売物価統計調査、主要品目の東京都区部小売価格(昭和
25年～平成22年)」



目的やお考えに合わせて、

お客さまの目的やお考え

つかう

銀行を上手につかいたい

- 銀行を、もっと便利に使いたい。
- 忙しくて銀行に行く時間がないけど、どうしてもこの振込をしておきたい。
- 恋人とのデート中、支払いはスマートに済ませたい。でも、お金をおろすのを忘れちゃった!どうしよう…。
- 仕事が少し落ち着いたので、のんびりと海外旅行でもしたい。
- 今月はちょっとピンチ!生活費のサポートを考えないと…。
- 家族がふえたから、ワンボックスカーを購入したい。
- 子供が大学に進学。将来の夢を叶えるために、海外留学を考えているみたい…。
- 子供が成長して大きくなったし、そろそろマイホームを持ちたい。
- 生活をより快適にするために、キッチン・浴室をリフォームしたい。

ためる

一定期間に目標金額までお金をためたい

不確実な将来のため、少しずつでもふやしたい

- マイホーム購入のために、生活口座とは分離して、頭金を貯めたい。
- 最近子供が生まれたけど、将来色々かかるよね…。
- 無理のない金額で運用しながら、長期で資産をつくりたい。
- 老後のために、早くからゆとりある計画をたてて準備したい。

アクシデントにそなえたい

- 最近ケガして入院したんだけど、せっかく貯めた貯金を使い切ってしまった…。

そなえる

今ある資産を活用して、将来にそなえたい

- いつでも使えるように安全な資産で保有したい。
- 使いみちが決まっておらず、積極的に運用し、運用益を期待したい。
- 預金の取り崩しだけでは不安なので、定期収入の仕組みをつくりたい。
- インフレ(物価の上昇)による、資産価値の目減りを避けたい。
- まとまった資金で老後の生活にそなえたい。

のこす

今ある資産をのこしたい

- 大切な方に自分の想いとしてのこしたい。
- スムーズな相続をしてもらうための準備をしたい。

今お持ちの金融資産

(※) 該当商品については取扱い店舗が限られますので、ご注意ください。
☆上記分類はあくまでも例示であり、各商品の全ての特徴を表したものではありません。

今お持ちの

商品を選んでみましょう。

熊本銀行からのご提案

- お取引内容をポイントに換算し、その合計によって、様々な特典を提供するサービスがあります。
- インターネットやケータイを使って、いつでも好きな時間にお取引頂ける方法があります。
- そんな時でも一安心。クレジットで支払いを済ませ、お買い物の際には、ポイントも貯められるカードがあります。
- お使いみちが自由なフリーローンがあります。
- 各種目的に応じた、ローン商品があります。
- 将来の目的に応じて、急な出費にも対応できる積立型の預金商品があります。
- 将来の進学資金を計画的に準備できる積立型の保険商品があります。
- 運用をプロにお任せし、少額から始められる積立型の投資信託があります。
- 将来の老後資金を計画的に準備できる積立型の保険商品があります。
- 病気やケガによる不意の出費に備える保険商品があります。

- ライフプランや目的ごとに、「お金」の『活用方法』は様々です。
- 金融資産を「使いみち」や「使う時期」ごとに色分けしてみましょう。

商品・サービス

マイバンク

ダイレクトバンキング



アレコレカード



ナイスカバー

ニューオートローンDX

学資ローンDX



住宅ローン



かいぞうくん

ためる〜ん



こども保険



積立投資信託

平準払定額個人年金保険

生命保険(死亡、医療、がん等)

定期預金

公共債

外貨定期預金

投資信託

外債等(※)

個人年金保険



一時払終身保険



金融資産について今後の「使いみち」や「使う時期」ごとに、お金を色分けしてみましょう。

P18へ

※商品によっては、投資元本を割り込むおそれがあります。詳しくは、P20～21の「金融商品に関する留意点」をご覧ください。

今お持ちの金融資産について今後の「使いみち」や「使う時期」ごとに、お金を色分けしてみましょう。

1 お金はその性格によって大きく2つに分けることができます。

金融資産

使いみちや使う時期の決まっているお金

●近い将来使う予定のお金

たとえば・・・3カ月後のマイカー購入資金、半年後の旅行資金、来年の結婚資金

●遠い将来における目標

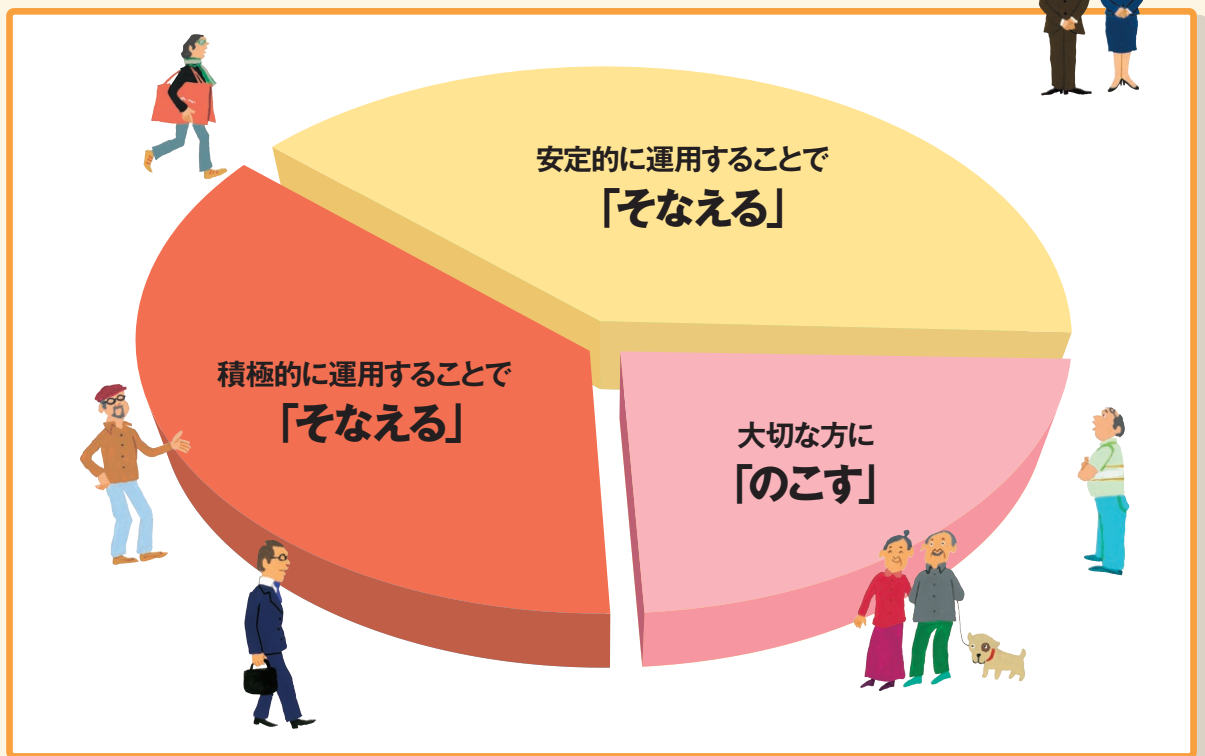
たとえば・・・5年後のリフォーム資金、将来のお子さまの結婚資金

当面使う予定のないお金

●当面使うことのないお金は、

今後のライフプランと合わせて、考えてみましょう。

2 今お持ちの金融資産に『役割』を持たせましょう。



ライフプランに応じて、『役割』を持たせることで、有効に活用することができます。

あなたのいちばんに。

変化の中で、変わることのない志——。

それが私たちグループの経営理念です。

ふくおかフィナンシャルグループは、

高い感受性と失敗を恐れない行動力を持ち、

未来志向で高品質を追求し、

人々の最良な選択を後押しする、

すべてのステークホルダーに対し、価値創造を提供する

金融グループを目指します。



金融商品に関する留意点

それぞれの金融商品には、元本割れのリスクがあり、各種手数料などの費用がかかります。

投資信託に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「投資信託説明書（交付目論見書）」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、熊本銀行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 熊本銀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。
- 投資信託は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。
- 投資信託は、国内外の株式や債券等に投資しているため、投資対象の価格、金利の変動、為替の変動、発行者の信用状況の変化等で変動し、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託には手数料等がかかります。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。
 - ＊申込手数料 ＊換金手数料 ＊信託財産留保額 ＊信託報酬
 - ＊監査費用・有価証券売買手数料等その他費用上記費用を足し合わせた金額をお客さまにご負担いただきます。申込・換金時の手数料および信託報酬等は、投資信託ごとに異なります。また、その他費用は運用状況により変動します。したがって、事前に料率および計算方法等を示すことができません。詳細は、「投資信託説明書（交付目論見書）」等をご覧ください。

外貨預金に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「契約締結前交付書面」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「契約締結前交付書面」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。
- 外貨預金には、為替変動リスクがあります。外国為替相場の動向等によっては、払戻し時の円貨額がお預入れ時の円貨額を下回るなど、「元本割れ」が生じるリスクがあります。
- TTSレート（円貨から外貨に替えるレート）とTTBレート（外貨から円貨に替えるレート）には差（米ドルであれば1米ドルあたり2円）がありますので、外国為替相場に変動がない場合でも、払戻し時の円貨額がお預入れ時の円貨額を下回り、「元本割れ」が生じるリスクがあります。
- TTSレートとTTBレートの差は往復の為替手数料に相当し、相場公表通貨における差は1通貨単位あたり最大8円です。
- 外貨現金など外貨によるお預入れまたはお引出しの際には、原則、手数料（例えば、米ドルの外貨現金であれば1米ドルあたり3円）がかかります。相場公表通貨における手数料は1通貨単位あたり最大12円（外貨現金の手数料以外の手数料は最低1,500円以上）です。詳しくは窓口までお問い合わせください。
- 外貨預金は、預金保険の対象ではありません。

個人向け国債・公共債に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「契約締結前交付書面」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「契約締結前交付書面」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。
- 公共債は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 公共債は発行体である当該地方公共団体等の信用状況の悪化等により、元本や利子の支払不能および遅延が生じるリスクがあります。
- ご購入の際は、購入対価のみをお支払いいただくことになります。
 - 〈個人向け国債〉
 - 発行から1年間、原則として中途換金はできません。
 - 中途換金する際、原則として（※）変動10年は換金時の直前2回分の各利子（税引前）相当額×0.79685、固定5年および固定3年は2回分の各利子（税引前）相当額×0.79685が中途換金調整額として差し引かれます。
 - ※発行から一定期間の間に中途換金する場合には、上記の中途換金調整額が異なる場合があります。詳しくは窓口でお問い合わせください。
 - 〈個人向け国債以外の公共債〉
 - 公共債には価格変動リスクがあり、中途換金する場合、売却時の市場実勢によっては元本を割り込むことがあります。

個人年金保険に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「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」「約款」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「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」「約款」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。
- 熊本銀行は保険の募集代理店です。保険の引受は行っておりません。
- 個人年金保険は預金ではなく、元本保証はありません。また、預金保険の対象ではありません。
- 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の保護措置の対象になりますが、ご契約の際にお約束した年金額・給付金額等が削減されることがあります。
- 商品によっては、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ことがあります。死亡給付金額や年金原額が払込保険料を下回るリスクは、ご契約者が負うことになります。
- 外貨建ての場合、外国為替相場の変動により、死亡給付金額や年金原額等を円換算した金額が払込保険料を円換算した金額を下回るリスクがあります。
- 個人年金保険は、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、据置期間中に解約された場合、解約控除や市場価格調整費用等がかかる場合があります。ただし、費用等は商品ごとに費用の種類や料率等が異なるため、記載することができません。詳細は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）」等をご覧ください。
- 個人年金保険のお申込みにあたって、円貨を外貨に転換される際は、為替手数料が上記の各種手数料とは別にかかります。
- ご契約中の個人年金保険を解約したり、一部解約した場合の返戻金は払込保険料を下回る場合があります。
- 保険にご契約いただくか否かが、熊本銀行におけるお客さまの他のお取引に影響を及ぼすことは一切ありません。
- 熊本銀行では借り入れられた資金（他の金融機関での借入金を含みます）を保険料とする個人年金保険のお申込みはお断りしています。
- 保険のお申込みに際しては必ず、保険販売資格をもつ募集人にご相談ください。

一時払終身保険に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「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」「約款」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「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」「約款」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。
- 熊本銀行は保険の募集代理店です。保険の引受は行っておりません。
- 一時払終身保険は預金ではなく、元本保証はありません。また、預金保険の対象ではありません。
- 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の保護措置の対象になりますが、ご契約の際にお約束した死亡保険金額・解約返戻金額が削減されることがあります。
- 商品によっては、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ことがあります。死亡保険金や解約返戻金等が払込保険料を下回るリスクは、ご契約者が負うことになります。
- 外貨建ての場合、外国為替相場の変動により、死亡保険金や解約返戻金等を円換算した金額が、払込保険料を円換算した金額を下回るリスクがあります。
- 一時払終身保険は、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・運用関係費用等がかかる場合があります。また、一定期間内に解約された場合、解約控除や市場価格調整費用等がかかる場合があります。ただし、費用等は商品ごとに費用の種類や料率等が異なるため、記載することができません。詳細は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）」等をご覧ください。
- 一時払終身保険のお申込みにあたって、円貨を外貨に転換される際は、為替手数料が上記の各種手数料とは別にかかります。
- ご契約中の一時払終身保険を解約したり、一部解約した場合の返戻金は払込保険料を下回る場合があります。
- 保険にご契約いただくか否かが熊本銀行におけるお客さまの他のお取引に影響を及ぼすことは一切ありません。
- 熊本銀行では借り入れられた資金（他の金融機関での借入金を含みます）を保険料とする一時払終身保険のお申込みはお断りしています。
- 保険のお申し込みに際しては必ず、保険販売資格をもつ募集人にご相談ください。



各種商品の注意点を確認し、商品の特性を知る必要があります。

平準払定額個人年金保険に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり」「約款」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり」「約款」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。
- 熊本銀行は保険の募集代理店です。保険の引受は行っておりません。
- 個人年金保険は預金ではなく、元本保証はありません。また、預金保険の対象ではありません。
- 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の保護措置の対象になりますが、ご契約の際にお約束した年金額・給付金額等が削減されることがあります。
- ご契約中の個人年金保険を解約したり、一部解約した場合の返戻金は払込保険料累計額を下回る場合があります。
- 保険料のお払い込みがないまま猶予期間が過ぎた場合、解約返戻金の範囲内で保険会社が自動的に保険料のお立替を行う「自動振替貸付」という制度があります。この場合、自動振替貸付について保険会社所定の利率で利息が発生いたします。また、自動振替貸付の元利金が増加した場合は、保険会社所定の金額をお払い込みいただく必要があります。お払い込みがない場合は契約は効力を失います。詳細は「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」をご確認ください。
- 保険にご契約いただくか否かが、熊本銀行におけるお客さまの他のお取引に影響を及ぼすことは一切ありません。
- 保険のお申込みに際しては必ず、保険販売資格をもつ募集人にご相談ください。

生命保険（平準払）に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等は熊本銀行本支店等にご用意しています。
- 熊本銀行は保険の募集代理店です。引受は行っておりません。
- 生命保険（平準払）は預金ではなく、元本保証はありません。また、預金保険制度の対象ではありません。
- 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の保護措置の対象になりますが、ご契約の際にお約束した年金額・給付金額等が削減されることがあります。
- 死亡保険金や給付金等のお支払について、告知していただいた健康状態などが事実と違っていた場合などは死亡保険金や給付金等をお支払できない場合がございます。詳しくは「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」をご確認ください。
- 保険にご契約いただくか否かが、熊本銀行におけるお客さまの他のお取引に影響を及ぼすことは一切ありません。
- 保険料のお払い込みがないまま一定の猶予期間が過ぎた場合、ご契約は効力を失います。また、商品によっては解約返戻金の範囲内で保険会社が自動的に保険料のお立替を行う「自動振替貸付」という制度があります。この場合、自動振替貸付について保険会社所定の利率で利息が発生いたします。また、自動振替貸付の元利金が増加した場合は、保険会社所定の金額をお払い込みいただく必要があります。お払い込みがない場合は契約は効力を失います。詳しくは「契約概要・注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」等をご確認ください。
- ご契約中の生命保険（平準払）を解約したり、一部解約した場合の返戻金は払込保険料累計額を下回る場合があります。商品によっては解約返戻金が多くなるものもあります。
- 熊本銀行では借り入れられた資金（他の金融機関での借入金を含みます）を保険料とする保険のお申し込みはお断りしています。
- 生命保険（平準払）は法令等の定めにより、熊本銀行にてお取り扱いできるお客さまの範囲に制限がございます。
- 生命保険（平準払）は告知していただいた健康状態などにより、ご契約いただけない場合がございます。
- 生命保険（平準払）のお申し込みの際には、必ず、保険販売資格を持つ募集人にご相談ください。

金融商品仲介業に関する留意点

- 金融商品仲介業は、証券会社が取扱っている商品（取引）の注文を銀行が証券会社へ仲介（媒介）する業務です。
- 熊本銀行はお客さまの注文を委託金融商品取引業者であるふくおか証券株式会社へ仲介いたします。口座開設・注文の執行・保護預り等、お客さまとのお取引はふくおか証券株式会社が行います。
- 取扱商品は株式等の有価証券であり、預金ではありません。また、預金保険の対象ではありません。
- お客さまの有価証券等は保護預りし、分別保管されますので、証券会社が破たんした場合にも、証券会社の整理・処分等に流用されることはありません。また、万一証券会社の破たん時に何らかの事故が発生した場合にも、投資者保護基金により、おひとりあたり1,000万円までが保護されます。
- 有価証券はリスクを含む商品であり、運用実績は市場環境等により変動します。したがって、元本保証はありません。
- 原則20歳以上のお客さまを対象とさせていただきます。
- お取引に際しては目論見書・約款等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、投資判断はご自身で行ってください。
- 手数料については、ふくおか証券株式会社の手数料体系に準じます。くわしくはふくおか証券株式会社の「手数料等一覧」等をご覧ください。
- 熊本銀行で金融商品仲介のお取引をされるかどうか、お客さまと熊本銀行との他のお取引（預金・融資等）に影響を与えることはありません。また、熊本銀行でのお取引内容（預金・融資等）が金融商品仲介のお取引に影響を与えることもありません。

外債等に関する留意点

- ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「契約締結前交付書面」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「契約締結前交付書面」等は金融商品仲介業の取扱店にご用意しています。
- 債券については、金融商品仲介業でのお取扱であり、お客さまのお取引の相手方はふくおか証券株式会社となります。
- 債券は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、元本の返済および利息、償還金の支払いが保証された商品ではありません。
- 市場金利の変動などによる債券価格の上昇・下落、為替相場の変動、発行体および利息・償還金として支払われる発行体の経営・国情・財務状況等の変化およびそれらに関する外部評価の変化等により、投資元本を割り込むことがあります。
- 投資した資産の価値の減少を含むリスクについては、債券のご購入者が負うことになります。
- 債券を購入する場合は、購入対価のみをお支払いいただくことになります。
- 外貨建て債券の売買、利払、償還等にあたり、円貨と外貨を交換する際は、外国為替相場の動向をふまえて委託金融商品取引業者が決定した為替レートを適用します。お買付の場合の適用為替レート（円貨から外貨に替えるレート）とご換金の場合の適用為替レート（外貨から円貨に替えるレート）には差がありますので、外国為替相場に変動がない場合でも、払戻し時の円貨額がお預入れ時の円貨額を下回り、「元本割れ」が生じるリスクがあります。
- 「外国証券取引口座約款」をご覧のうえ、申込書を差し入れていただきます。ふくおか証券株式会社でお取引される場合は、口座管理料はかかりません。
- 募集、売込債券については必ず目論見書等の交付を受けて内容をご確認ください。なお、日本が出資する国際金融機関が発行体の場合は、目論見書等はございません。

※熊本銀行では、総合口座貸越等の利用による金融商品のお取引は、貸越利息等をお客さまにご負担いただくこととなりますので、お取り扱いしておりません。

金融商品勧誘方針

- 熊本銀行は、お客さまの投資についての知識、経験、目的および資産の状況に応じた、適切な説明と金融商品の提供に努めます。
- 熊本銀行は、お客さまに対して、商品の仕組みや商品に含まれるリスクの内容などの重要な事項を十分ご理解していただけるよう説明等に努めます。
- 熊本銀行は、断定的判断を申し上げたり、事実でない情報を提供するなど、お客さまの誤解を招くような勧誘は行いません。
- 熊本銀行は、金融商品の勧誘・販売を誠実・公正に行いますとともに、その方法・時間帯等がお客さまにとってご迷惑なものとならないよう、常に心がけてまいります。



熊本銀行では、お客さまに適した金融商品をご紹介させていただくため、事前にアンケートをお願いしております。

お申込みやサービス内容に関するお問い合わせは
熊本銀行ダイレクトコンサルティングプラザまで

 **0120-333-086**



メニュー 1 各種ローンのお申込み

メニュー 3 住宅ローンのお申込み・ご相談

メニュー 2 各種ローンのお問い合わせ

メニュー 4 資産運用のご相談

[受付時間] 9:00～20:00 (但し、銀行休業日は除きます。)