

夢に追いかぜを

～ 秋の資産形成キャンペーン ～

キャンペーン期間：2024.10.1(火) ▶ 11.29(金)



 夢おいNavi の魅力 1万円からできる。スマホ1つで世界水準の資産運用

かんたん

6つの質問に答えるだけで簡単に運用ができる



おまかせ

運用プランを設定すれば後は「夢おいNavi」におまかせ



あんしん

パーソナルアドバイザーによる安心サポート



※一定の条件が満たされた場合のみ適用されます。税負担を必ず繰り延べることを保証するものではありません。

キャンペーン期間中以下の条件でお取引いただいたお客様へ

最大3,000円のプレゼント!

条件を満たせば①、②いずれかのプレゼントをお受け取りいただけます。



① 〈まとめて〉コース(入金のみ)

期間中の「夢おいNavi」への入金合計金額に応じて **最大1,500円** プレゼント!

② 〈コツコツ〉+〈まとめて〉コース(積立+入金)

期間中に「夢おいNavi」で積立でのお取引と期間中の「夢おいNavi」への入金合計金額に応じて **最大3,000円** プレゼント!
※積立を契約している方は条件を満たせば対象になります。

入金合計金額 (積立による入金を含む)	プレゼント金額	
	〈まとめて〉コース (入金のみ)	〈コツコツ〉+〈まとめて〉コース (積立+入金)
10万円未満	0円	500円
10万円以上50万円未満	500円	1,000円
50万円以上100万円未満	1,000円	2,000円
100万円以上	1,500円	3,000円

「夢おいNavi」の詳細とお申込み

パソコンの方はこちら

浜松いわた信用金庫夢おいNavi



スマホの方はこちら.....▶

適用条件 下記(1)～(3)の条件をすべて満たす必要があります。

- キャンペーン期間中にお客様の夢おいNavi口座へ合計1万円以上の入金を行う(※1、※2)
- 夢おいNaviで資産運用を開始している(※3)
- 2024年10月1日(火)～2025年1月9日(木)に夢おいNaviで1度も出金依頼をしていない(※4)

※1 入金には右記の方法があり、右記の入金手続きをキャンペーン期間中に行って頂く必要があります。
 ※2 2024年10月1日午前0時から午前7時頃までのクイック入金は、2024年9月30日の入金として反映される場合があります。その場合はキャンペーン対象の入金とはなりませんのでご注意ください。
 ※3 夢おいNaviの通常の口座開設後に、リスク許容度の設定と最低投資金額以上の入金を行う必要があります。夢おいNaviログイン後の取引履歴に「購入」の履歴がある場合に、資産運用が開始していることとなります。
 ※4 2024年10月1日(火)～2025年1月9日(木)に、お客様による出金依頼が1度でも確定すると適用条件を満たしません。出金依頼は、原則として平日の20時頃に確定します。

入金の確認方法

夢おいNaviの口座への入金として反映されると、キャンペーンの対象の入金として取り扱います。夢おいNaviにログイン後の「取引履歴」画面に表示される「クイック入金」「入金」「積立」の「入金日」が、キャンペーン期間の開始日から下記の期日となっていることで確認できます。「入金日」は、ご入金いただいた資金が夢おいNaviの口座へ反映した日です。

- クイック入金:2024年12月2日まで
- 振込入金:2024年12月2日まで
- 自動積立:2025年1月9日まで(2024年11月29日に自動積立の設定をした場合、夢おいNaviの口座への最も遅い入金の反映日)

プレゼント方法

2025年2月中旬～下旬に夢おいNaviの口座へ入金します。

※手続きの都合により前後する場合があります。

2024年10月1日現在

お問い合わせ

浜松いわた信用金庫 お客様サービス課

 0120-307-804

受付時間
9:00～17:00
(土・日・祝日を除く)



浜松いわた信用金庫

残高確認も簡単!
資産管理・住所変更も
らくらく!



アプリを
ダウンロード



アプリダウンロードの際には正規アプリストア (Google Play、App Store) からアプリのダウンロードをお願いいたします。
iOS と App Store ロゴは、Apple Inc. の商標です。Google Play および Google Play ロゴは Google LLC の商標です。



注意事項

当キャンペーンについて

- 下記の場合、当キャンペーンの対象外となります。
 - ① 法人のお客様の場合
 - ② 名義貸しや名義借りが判明した場合
 - ③ 現金プレゼントの入金までに、夢おいNaviの通常の口座 (特定口座または一般口座) の解約のお申し出などにより、夢おいNaviの口座が存在しない場合
- 下記の入金手続きについては、キャンペーン対象の入金として取り扱われる場合があります。
 - ① クイック入金: キャンペーン期間終了日の翌営業日の翌日までのクイック入金の一部
 - ② 振込入金: キャンペーン期間終了日の翌営業日までの振込の一部
 - ③ 自動積立: キャンペーン期間後に自動積立を設定し、2025年1月9日までに夢おいNaviの口座への反映が確認された場合
- ウェルスナビ株式会社のシステム障害などお客様に起因しない事態が発生した際

には、条件を満たしたものととして取り扱われる場合があります。

- 当キャンペーンは事前の予告なしに中止・変更される場合があります。
- 当キャンペーンの適用条件を達成しているとウェルスナビ株式会社が合理的に判断できる場合には特典を付与することがあります。
- 当キャンペーンにて受け取った現金プレゼントは、課税対象になる場合があります。税に関する詳細は税務署ならびに税理士などの専門家にお問い合わせください。
- 当キャンペーンの特典の対象になった方も、他のキャンペーン・プログラムの条件を満たした場合は、そのキャンペーン・プログラムの特典の対象になります。
- 当キャンペーンはウェルスナビ株式会社が主催しているものであり、Apple Inc.、アップルジャパン合同会社によるものではありません。
- キャンペーンに関するご質問は、浜松いわた信用金庫お客様サービス課までお問い合わせください。

夢おいNaviについて

- 夢おいNaviの通常の口座 (特定口座または一般口座) の開設には1週間程度の期間が必要です。
- 連休中に夢おいNaviの口座開設をお申し込みいただいた場合は、通常より手続きにお時間をいただく場合がございます。
- ウェルスナビ株式会社の判断により、夢おいNaviの口座開設をお断りすることがあります。
- 夢おいNaviの最低投資額は1万円です。
- 原則として、平日の20時までにリスク許容度の決定と入金を行うと、当日の夜間にETF (上場投資信託) が購入され運用が開始されます。ご入金か20時を過ぎた場合や、日本および米国の祝日に入金された場合は、翌営業日以降の購入となります。なお20時前後の入金およびリスク許容度の設定については、通信障害など、不測の事情により、当日中の資産運用の開始と認められない場合がありますので、時間に余裕をもって、入金およびリスク許容度の設定をお願いいたします。

間に余裕をもって、入金およびリスク許容度の設定をお願いいたします。

- 自動積立は引き落とし日の8営業日前までに、お申し込みいただく必要があります。
- 自動積立の申し込みの内容により、引き落としが申し込みを行った当月に間に合わないかたは、翌月以降になる場合があります。実際の引き落とし日については、積立の申込画面にてご確認いただけます。
- 自動積立はご指定の銀行口座から引き落とし後、通常3営業日後に夢おいNaviの証券口座に入金されます。
- ウェルスナビ株式会社が提供する金融商品の取引は、金利、通貨の価格、金融商品市場における相場、その他の指標の変動等により損失が生じ、また投資元本が割り込むおそれがあります。

夢おいNaviの留意事項

- 浜松いわた信用金庫がご案内する「夢おいNavi」は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。お申し込みの際は、必ず以下の内容をご確認くださいようお願いいたします。
- 浜松いわた信用金庫は、お客さまとウェルスナビ株式会社とで締結する投資一任契約の締結の媒介および投資一任契約に基づく取引のために必要な口座開設の媒介を行います。資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社が行います。
- 「夢おいNavi」は、預金ではないため、預金保険制度の対象ではありません。
- 「夢おいNavi」は、金融商品取引法第37条の6 (書面による金融商品取引契約の解除条項) の規定の適用 (クーリングオフ) は受けません。
- 「夢おいNavi」に関するお客さまの取引内容等については、ウェルスナビ株式会社と共有します。
- 当金庫における本取引が他の取引に影響を与えることはありません。また当金庫

における預金・融資等のお取引内容が本取引に影響を与えることはありません。

- 「夢おいNavi」のお申し込みには、浜松いわた信用金庫の口座が必要です。すでに直接または他社経由にて、ウェルスナビ株式会社と投資一任契約を締結されているかたは「夢おいNavi」をお申し込みいただけません。
- 「夢おいNavi」におけるお取引はウェルスナビ株式会社とお客さまとの投資一任契約に基づくものであるため、原則としてお客さまが自ら有価証券の個別の売買注文を行うことはできません。
- ウェルスナビ株式会社は、法令に従い、お客さまの資産と同社の資産を明確に区別する分別管理を行っております。ウェルスナビ株式会社の破たんの場合でも、お客さまの資産は全額返還されます。また、万が一分別管理に不備があった場合でも、返還できないお客さまの資産について日本投資者保護基金が1,000万円まで補償を行います。詳しくはウェルスナビ株式会社までお問い合わせください。

夢おいNaviに関するリスクと手数料・費用について

- **相場変動リスク**
お客さまが保有するポートフォリオを構成する国内および海外ETFは、主として株式、債権、コモディティ等を実質的な投資対象とするため、その価格はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動し、その結果として損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- **為替変動リスク**
お客さまが保有するポートフォリオを構成する海外ETFに関しては、通貨発行国の金利変化等により生じる外国為替相場の変動を原因とした損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- **信用リスク**
お客さまが保有するポートフォリオを構成する国内および海外ETFが、株式、債権等を実質的な投資対象としている場合、株式や債権等の発行者などの信用状況に変化が生じた場合、当該投資対象の市場価格の変動によって損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。

- **その他リスク**
取引所金融商品取引および外国金融商品取引所取引 (国内および海外ETF) は、市場で取引が行われるものの、市場環境の変更等により取引に支障をきたし、換金できないリスクがあります (流動性リスク)。取引するETFの対象国が休日等の場合、そのETFに係る取引が行われないことがあります。

- **手数料その他費用の概要**
ウェルスナビ株式会社の提供する一連のサービスによりお客さまからもらい受ける手数料は、預かり資産に対し最大1.50% (現金部分を除く、年率・消費税込1.65%) です (年365日として計算)。手数料額は日々の時価評価額に対し計算され計算期間中累計されるため、事前に金額または上限額を表示することができません。また、海外ETF取引に際し、ウェルスナビ株式会社の定める為替レートが適用されます。海外ETFの取引に際しては、海外の金融商品市場等における公租公課、その他の賦課金が発生します。ご利用の際は事前に契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。