

本キャンペーンの留意事項

【本キャンペーンの留意事項】

●本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。●本キャンペーンにて受け取ったプレゼントは、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。●キャンペーン期間中の積立の開始の有無は、2021年6月分、2021年7月分、2021年8月分のいずれかに新規の自動積立による引落が始動したかで判定します。それ以前に自動積立の申し込みはしたものの、残高不足などで引落がまだ1度もされていないお客さまも、条件を満たせば当キャンペーンの対象となります。●次の場合、本キャンペーンの対象外となります。①法人のお客さまの場合 ②名義貸しや名義借りが判明した場合 ③プレゼントの入金までに、口座解約のお申し出がされている場合。

【夢おいNaviの留意事項】

●自動積立は引落日の8営業日前までに、お申し込む必要があります。(引落日を含まない) ●自動積立の申し込みの内容により、引落が申し込みを行った当月に間に合わず、翌月からになる場合があります。●自動積立はご指定の銀行口座から引落後、通常3営業日後に「夢おいNavi」に入金されます。●ウェルナビ株式会社の判断により、口座開設をお断りすることがあります。●振込入金の場合、当日の営業時間内に銀行の入金処理が完了しないなどの理由で、「夢おいNavi」の口座への反映が翌営業日となることがあります。また、クイック入金の場合、システムのメンテナンスなどにより入金に時間がかかることがあります。クイック入金をご利用される際は、銀行のサイトでの手続きの後に表示される「加盟店のサイトへ戻る」等のボタンを必ず押してください。ボタンを押さずにページを離れた場合は、「夢おいNavi」への入金が翌営業日以降となることがあります。●「夢おいNavi」の口座開設には2営業日から最大1週間程度の期間が必要ですので、余裕を持ってお申し込みください。●連休中に口座開設をお申し込んだ場合は、通常より手続きにお時間をいただくことがございます。●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、必ず次の内容をご確認ください。①「夢おいNavi」は、お客さまとウェルナビ株式会社との間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・運用はウェルナビ株式会社が行います。②「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。③「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。④「夢おいNavi」に関するお客さまの取引内容等については、ウェルナビ株式会社と共有します。⑤当行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。また当行における預金・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。

【投資信託の留意事項】

●積立投信は引落日の7営業日前までに、お申し込む必要があります。(引落日を含まない) ●自動積立の申し込みの内容により、引落が申し込みを行った当月に間に合わず、翌月からになる場合があります。

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、債券、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。

●為替リスク

お客さまが所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、債券等を実質的な投資対象としている場合、株式や債券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

ウェルナビ株式会社が提供する一連のサービスによりお客さまからもうけられる手数料は、預かり資産に対して最大1.5%(現金部分を除く、年率、消費税込み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て計算期間中累計されるため、事前に金額または上限金額を表示することができません。また、海外ETF(上場投資信託)の取引に際し、ウェル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庫課税、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。

投資信託に関するリスクと手数料・費用について

●投資信託は預金、保険契約ではございません。

●投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではございません。また、当金庫にてご購入いただく投資信託は投資者保護基金の対象ではございません。

●当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社(委託会社)が行います。

●投資信託は、組み入れられた有価証券(株式、債券等)の価値変動や発行体の信用状況の変化、金利変動、為替相場の変動などにより基準価格が下落し、投資元本割れになる可能性があります。したがって、投資信託は元本および分配金が保証されている商品ではございません。

●投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入されるお客さまに帰属されます。

●借入られた資金を前提とした投資信託のお申込はお断りしていますのでご了承ください。

●外貨建資産が組み入れられている投資信託の場合、海外証券取引所等の休業日等により、ご購入・ご換金ができない日がございます。

●過去の運用実績は、将来の運用実績をお約束するものではありません。

●投資信託のご申込に関してはクーリングオフ(書面による解除)の運用はございません。

●ご購入の際はあらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託目論見書(交付目論見書)および目論見書補完書面は当金庫窓口にご用意しております。

●「浜松いわた信用金庫投信インターネットサービス」において投資信託をご購入される際には、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等をPDFファイルで「電子交付」しますので必ずご覧ください。

●お申込時の費用/購入時手数料(購入時の一口あたりの基準価格に対し最大3.30%(税込)、約定口数を乗じて得た額)

●換金時の費用/信託財産留保額(換金時の基準価格に対し最大0.5%)

●保有期間中の費用/信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.420%)

●その他費用/上記以外に監査報酬、その他費用が信託財産から支払われます。

これらの費用については、運用状況により変動するものであり、事前に料率・上限等を表示することができません。

あなたの夢に、追い風を。

浜松いわた信用金庫 夢おいNavi・投資信託

夢に追いかぜを ～資産形成キャンペーン～

キャンペーン期間 | 2021.6.1(火) ▶ 2021.8.31(火)

キャンペーン期間中
「夢おいNavi」・「投資信託」を以下の条件で
お取引いただいたお客さまへ

最大6,000円のプレゼント!

夢おいNavi
プラン

期間中の入金合計金額に応じて
右記の金額をプレゼント

最大3,000円

※夢おいNavi口座へ残高入金

投資信託
プラン

期間中の買付合計金額に応じて
右記の金額をプレゼント

最大3,000円

※投資信託取引指定口座へ振込入金

●両プラン併用可能 ●プランの条件を満たすお客さまは自動的にエントリーとなります。

商品についてのお問い合わせ

浜松いわた信用金庫 預かり資産管理課

☎ 0120-227-115

受付時間

9:00～17:00
(土・日・祝日を除く)

キャンペーンについてのお問い合わせ

くわしくは本支店窓口 浜松いわた信用金庫 お客様サービス課

またはフリーダイヤルまで ☎ 0120-307-804

受付時間

9:00～17:00
(土・日・祝日を除く)

あなたの夢に、追い風を。



あなたは
どのプランにする？
あなたに近いスタイルに
合わせてプランと
コースを選ぼう！

夢に追いかぜを～資産形成キャンペーン～

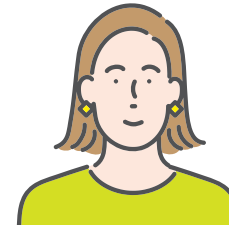
キャンペーン期間 | 2021.6.1 火 ▶ 2021.8.31 火

「なぜ資産形成が必要なの？」

動画は
コチラ

おまかせ派

- ・運用について考える時間がない
- ・何から始めていいかわからない



自分で決める派

- ・自分にあった投資信託を選びたい
- ・特定の国や特定のテーマに投資したい

夢おいNaviプラン

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

期間中の「夢おいNavi」への入金合計金額^(※1)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

期間中に「夢おいNavi」ではじめての自動積立を実施^(※2)かつ
期間中の「夢おいNavi」への入金合計金額^(※1)に応じて最大3,000円プレゼント

入金合計金額 ^(※1) (積立での入金は対象外)	①〈まとめて〉コース プレゼント金額	②〈コツコツ〉 ^(※2) + 〈まとめて〉コース プレゼント金額
10万円未満	¥0	¥500
10万円以上50万円未満	¥500	¥1,000
50万円以上100万円未満	¥1,000	¥2,000
100万円以上	¥1,500	¥3,000

※1:取引履歴画面に表示される「入金」または「クイック入金」の「入金日」が、取扱期間内のものの合計金額が対象となります。なお、2021年6月1日(火)午前0時から午前7時頃までの「クイック入金」は、2021年5月31日(月)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。積立による入金は対象外となります。※2:ログイン後の取引履歴画面に表示される、最初の「積立」が「2021年6月分」、「2021年7月分」、「2021年8月分」のいずれかの場合、「はじめての自動積立を実施」対象となります。積立は1万円以上が対象です。自動積立について、8月末日の引落日を選択する場合は8月19日までに設定する必要があります。

適用条件

- 2021年8月31日(火)までに資産運用を開始している^(※3)
- 2021年6月1日(火)～2021年8月31日(火)までに出金をした方は対象外となります^(※4)

※3:2021年8月31日(火)までに資産運用を開始するためには、2021年8月31日(火)20時頃までに、リスク許容度の設定と入金を行う必要があります。振込入金の場合、当日の営業時間内に銀行の入金処理が完了しないなどの理由で、口座への入金が翌営業日となることがあります。ログイン後の取引履歴画面に表示される最初の「購入日」が2021年8月31日(火)以前のお客さまが対象となります。キャンペーン開始以前に資産運用を開始されているお客さまも、条件を満たした方は対象となります。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、通信障害等不測の事情により、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。※4:出金とは、出金依頼が確定し、出金を取り消せなくなることを指します。

プレゼント方法

2021年10月中旬に夢おいNavi口座に入金
(夢おいNavi口座へ入金され、条件を満たすと自動的に運用開始されます。)

※手続きの都合により前後する場合があります。※キャンペーン終了時に口座が解約されている場合は対象外となります。

「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



投資信託プラン

条件を満たせば③、④いずれかのプレゼントをお受け取りいただけます。

③〈まとめて〉コース

期間中の「投資信託」の買付合計金額^(※5)に応じて最大1,500円プレゼント

④〈コツコツ〉+〈まとめて〉コース

期間中に「投資信託」の積立投信を新規または銘柄追加で契約^(※6)かつ
期間中の「投資信託」への買付合計金額^(※5)に応じて最大3,000円プレゼント

買付合計金額 ^(※5) (積立投信による 買付分は除く)	③〈まとめて〉 コース プレゼント金額	④〈コツコツ〉 ^(※6) + 〈まとめて〉コース プレゼント金額
10万円未満	¥0	¥500
10万円以上50万円未満	¥500	¥1,000
50万円以上100万円未満	¥1,000	¥2,000
100万円以上	¥1,500	¥3,000

※5:買付合計金額は、キャンペーン期間中の窓口およびインターネットで一括買付金額の合計額。積立投信による買付分は除く。「しんきんインデックスファンド225」は窓口、インターネットともに対象外となります。※6:積立投信は新規または銘柄追加でかつ1回の掛金が1万円以上が対象となります。●既契約と同一銘柄の増額は対象外です。●積立投信について8月25日の引落日を選択する場合は8月17日までに設定が必要となります。

適用条件

- 2021年8月31日(火)までに買付をしている^(※7)

※7:期間中の買付金額の合計●約定日基準で計算します。積立投信による買付は合計金額に含めません。また投資信託の買付金額は申し込んだ金額が対象となります。

プレゼント方法

2021年10月中旬
投資信託取引指定口座に入金

※ジュニアNISAの場合は該当金額を当金庫登録住所宛に送付します。
※手続きの都合により入金時期が前後する場合があります。

インターネットからのお買付けで
窓口扱いお取引手数料より50%割引!!^(※積立投信除く)

当金庫アプリ「夢おいプラス」からも
投信インターネットサービスの申込みが
できます ※既に投資信託口座開設済みの方に限る

アプリの「投資信託」

「投信インターネットサービス新規
申込手続または仮ID再発行」を選択「夢おいプラス」の
ダウンロード簡単・便利な
アプリ

iOSの方はこちら

App Store
からダウンロード

Androidの方はこちら

Google Play
で手に入れよう

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。