

参加無料

先着  
100  
名様

# あわぎん 税制改正セミナー

日時

11月9日(土) 13:00～15:15 (開場12:30)

会場

あわぎんホール 5階小ホール

第一部 13:00～14:20

## 相続税・贈与税・証券税制改正を受けて 今やること、これから考えるべきこと

【講師】布施 麻記子 氏

税理士・CFP認定者・1級ファイナンシャル・プランニング技能士  
山田コンサルティンググループ株式会社 取締役  
株式会社東京ファイナンシャルプランナーズ 常務取締役  
山田FAS株式会社 常務取締役

- 平成25年度税制改正のポイントをわかりやすくご説明。  
税金を味方につけて、資産づくりをしませんか？



<プロフィール>

慶応義塾大学卒業後、税理士資格を取得し、  
公認会計士・税理士山田淳一郎事務所に入所。  
主としてオーナー企業等およびオーナー個人  
に関する事業承継等のコンサルティング業務、  
相続発生直後の相談業務を行う。

NHKを中心としたメディア出演、講演活動、執筆などを通じて、  
税金に関する情報を発信している。

第二部 14:35～15:15

## NISAで活かす 低コストのインデックス投資

野村インデックスファンド  
<愛称：Funds-i>のご紹介

【講師】野村アセットマネジメント担当者

- NISA活用のヒントをご紹介。  
低コストでわかりやすいインデックス型  
ファンドについてご説明いたします。

※第二部は、個別商品に関する内容を含み、ご購入に  
向けてのご案内を行う場合があります。

お申込み方法は裏面をご覧ください。

 阿波銀行

商号等：株式会社 阿波銀行  
登録金融機関 四国財務局長（登金）第1号  
所属協会：日本証券業協会

野村アセットマネジメント

商号等：国際投信投資顧問 株式会社  
金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第373号  
加入協会：一般社団法人投資信託協会  
一般社団法人日本投資顧問業協会

裏面もご確認ください

## 非課税口座（NISA口座）についての留意点 ご注意ください（必ずお読みください）

- NISA口座を開設しようとする年の1月1日現在で、満20歳以上の日本国内に住む方が対象です。
- NISA口座の開設は一人1口座に限られ、複数の金融機関に申し込むことはできません。
- NISA口座を開設した場合、最初の4年間（平成26年1月1日から同29年12月31日まで）は他の金融機関にNISA口座を開設することや変更することはできません。
- 当行で取り扱いをしているNISA対象商品は株式投資信託です。
- 当行で取り扱いをしている投資信託は全てNISA対象商品です。（税法上の株式投資信託のみ取り扱っています）
- NISA口座は、他の口座との損益通算、損失の繰越控除はできません。
- NISA口座には非課税投資枠（年間100万円）が設定されており、一度売却した場合、非課税投資枠の再利用はできません。また、非課税投資枠の残額は翌年以降へ繰り越すことはできません。
- NISA口座から払い出された株式投資信託等の取得価額は、払い出し時の時価となります。
- 投資信託における分配金のうち元本払戻金（特別分配金）は、そもそも非課税であり、制度上のメリットを享受できません。
- NISA口座の利用は、新たに買付けされた投資信託が対象になります。現在保有の投資信託をNISA口座へ移管することはできません。

## 投資信託についての留意点 ご注意ください（必ずお読みください）

- 投資信託に係るリスクについて
  - ・投資信託の基準価額は組み入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。これらのリスクはお客さまご自身が負担することとなります。
- その他のご注意点について
  - ・投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。
  - ・当行で取扱う投資信託は、投資者保護基金制度は適用されません。
  - ・投資信託は金融機関の預金と異なり、元本や分配金の保証はありません。また、利回り保証もありません。
  - ・当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定および運用は投資信託委託会社が行います。
  - ・個人のお客さまの場合、原則として満20歳以上のご本人さまによるお取引とさせていただきます。
  - ・投資信託は、金融商品取引法第37条の6（書面による契約解除）の規定の適用（いわゆる「クーリング・オフ」の適用）はありません。
  - ・当行での投資信託のご購入または不購入が、お客さまとの他のお取引（ご預金、ご融資等）に影響を及ぼすことはありません。
  - ・投資信託のご購入に際しては、必ず「投資信託説明書（交付目論見書）・目論見書補完書面」（契約締結前交付書面）の内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。（「投資信託説明書（交付目論見書）・目論見書補完書面」（契約締結前交付書面）は、当行の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しております。）
  - ・投資信託における手数料等についても、事前に必ずご確認ください。

## 参加申込

### ●次のいずれかの方法でお申込みください。

- ◆電話でのお申込み **0120-39-8689**（あわぎんお客さまサポートセンター）
- ◆本支店窓口でのお申込み 窓口の担当者に裏面下部の「参加申込書」をお渡しください。

※お申込みは開催日の前日を締切日とさせていただきます。

※お申込みが定員に達した場合は、締切日前でも受付を終了させていただきますのでご了承ください。

切り取り

## あわぎん税制改正セミナー 参加申込書

ご住所		お取引店名	
ふりがな お名前		お電話番号	

【個人情報の利用目的について】

本書面にご記入いただきました内容につきましては、当行とお客さまとの取引において、各種サービスや金融商品のご提案に利用させていただきます場合がございますのでご了承ください。