

人生100年時代に困らない？

そうだった♪ **お金づくり** をはじめなくちゃ！

ほっとする くらしのために と ライしてみませんか!? 楽しみづくり
ほくとに聞かせて
キャンペーン



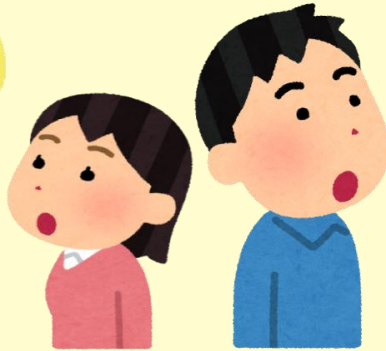
期間：2019年11月1日～2020年3月31日

どんどん長くなる老後に備えて♪ お金のこととことんお話ししてみませんか？

老後までの時間を有効に使う方法はないかしら？



あります！



まとまったお金がないと相談できない？



そんなことはありません！

子供のこと、老後のこと、これからの人生にまつわるお金のこと

なんでも相談できます！

理想の将来を作るコツ。その **1** まずは今の状況をふり返ってみる。

やってみよう！

あなたは **どのタイプ** にあてはまりますか？

コツコツお金を貯める
『**堅実タイプ**』

出来ることからコツコツと。将来のため、家族のためにと毎月きちんと家計簿をつけ、通帳にお金が貯まっていくのを見るのが楽しみ♪ 自分のお金のことをしっかり把握している、貯蓄体質さん！



ポイポイお金を使うってしまう
『**消費タイプ**』

いま楽しいことが一番♪ お金が入ってくると、すぐに欲しい物を買って使ってしまう。毎月余ったお金を貯めているつもりで過ごしていますが、通帳を見てもなにも残っていない。貯蓄ってなあに？ 「まあ...いっか！」の行き当たりバッタリさん！



あとで、あとで、いつかする。
『**ほったらかしタイプ**』

今まで、お金のことを考える「きっかけがなかっただけ」の言い訳のもと、自然と時間が過ぎ、お金を何に使ったか思い出せない。貯まっているお金もどうしたらいいのか分からない。ずぼらな、いつの間にか迷子さん！



大切にしてくれたあなたへお金から恩返し
『お金にはたらいてもらおう』

お金には寿命があるのは知っていますか？
今ある100万円の預金は、20年後には100万円の価値がないかもしれません。できるだけ、お金の寿命を延ばすことが「資産運用」です。これからは、お金を上手に育てていく安定的な資産運用に取り組んでみませんか。まずは、将来を思い描きながらお金のはたらかせ方を相談してみよう。きっと、あなたのライフプランにあった運用方法が見つかるはず。



ポイント

お金の知識をつけること
お金を活かすこと

「余裕ある老後」は受け身ではやって来ない
『先取り貯蓄』

毎月のお給与が入ったら、いつものように使う前に、決まった額を将来の楽しみのためにとっておこう！今を楽しめるあなたは、将来の楽しみを作ることも上手です♪まずは、いまから出来る将来への準備の仕方について相談してみよう！節税対策にも興味が出てきたりして?! きっと、あなたに合ったお金の備え方が見つかるはず。



ポイント

無理のない額から
できるだけ長く続けること

ちょっと考え方を考えるだけ
『時間を上手に使う』



考えすぎると、それだけで疲れてしまい、結局なにも動けないタイプのあなた。残念ながら、今のこの時間を、あとで取り戻すなんて出来ないことに気づいていませんか？行動することが出来ない、その「面倒くさい」をまずは相談してみませんか。きっと「面倒くさい」のその先に「いま知って良かった！」将来が見つかるはず。どうせ「ほったらかし」なら、せっかくのその時間を味方につけましょう。

ポイント

なるべく早くから
はじめること

理想の将来を作るコツ。その **2** 「今の楽しみ」と「将来の楽しみ」を作ろう！

やってみよう!

～ お一人おひとりの楽しみづくりが実現できますように ～

お金づくりにトライされるお客さまに3つの『みる』のテーマを応援。ほくとしんきんは一緒に取り組みます！！

- 自分のことを『はなして』みる・・・お客さまのこれからの楽しみや人生設計、お考えをお話してみませんか？
- 興味があることを『きいて』みる・・・気になっていたのに今まで聞けなかったことや、もっと詳しく知りたいこと、なんでも！
- できることから『やって』みる・・・お客さまの想いに寄り添った様々な提案をいたします。
お客さまだけの豊かな人生づくりの方法を見つけてください。



理想の将来を作るコツ。その **3** 気になることは、気軽にスグ相談！

やってみよう!

～ ナットク!して相談 ～

- Q. 相談するときになにか準備するものは？
A. 特にありません。
何か気になることに関する書類などがあれば、ご準備ください。例えば、将来の年金が気になる方はねんきん定期便など。
- Q. 相談後は、なにか加入しなければいけないの？
A. そんなことはありません。
気軽に相談できる信用金庫を目指しています。何度でも相談に応じますので、ナットクするまでお話しください。
お客さまが興味をもった提案がありましたら、今後の検討材料にお使いください。
- Q. 特にこれといって悩んでいないけれど？
A. 今の状況を気軽にお話し下さい。
お子様のことや、老後のこと、準備していることや、近い将来どんな生活を送っていききたいか。想像しながら気軽にお話しを聞かせてください。お客様に合った「知って良かった！」の情報提供をさせていただきます。

抽選で100名様にプレゼント！

- A賞 30名様 (6,000円相当)
- B賞 70名様 (3,000円相当)
- 対象者：個人のお客さま

キャンペーン期間中、京都北都信用金庫で相談をされた方(※)の中から抽選で100名様に全国の信用金庫のお取引先の魅力ある商品をプレゼント！

《2018年度人気上位10商品のうちいずれか》◇商品の選択は出来ません。

※「お客さまカード」または「保険商品のご提案にあたって」をご記入いただいた方。

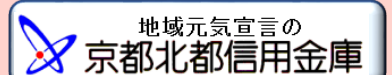
(抽選：2020年4月中旬) ※当選者の発表は商品の発送をもって代えさせていただきます。



<個人情報の取り扱いについて>

お客さまが当金庫に提供した個人情報は、本キャンペーンにおいて下記の利用目的の範囲で使用します。

- ①当選者を決定する目的で、抽選の業務に使用します。
- ②当選者についてのみ、賞品を発送する目的で賞品発送委託業者に提供します。



地域元氣宣言の
京都北都信用金庫