

りそな銀行は、従業員の皆さまの資産形成をサポートします

りそな銀行のサービスメニュー

～お気軽に貴社担当の当社社員へお声掛けください～

◆アプリで口座開設&積立資産形成が完結

アプリで申込が完結するため、人事・総務ご担当者さまのご負担を軽減することができます。

➤ 口座開設アプリ

貴社ご担当者さま⇒従業員さま
二次元コード入りの貴社専用チラシをお渡し

従業員さま
スマホで手続(10分程度)

当社⇒従業員さま
口座番号をメールでご案内

貴社ご担当者さまへ従業員さまの口座番号
一覧表をお渡しすることも可能です。

➤ りそなグループアプリ

- ✓ 残高照会
 - ✓ 振込
 - ✓ ポイント交換
- など、簡単にお手続き完結！！

＼新機能『つみたてボックス』／
お金を分ける・貯めるを簡単手続き



NEW 目標にあわせて、
積立定期預金や
つみたてNISAの
申込みが可能。
手続きはスマホで完結！

◆NISAセミナー

<オンライン形式> (オンデマンド配信)



好きな時間に好きなところで
簡単に視聴可能です！
(1コンテンツ10分程度)

[セミナー詳細はコチラ](#)

<対面形式>



対面開催ですので、セミナー
後の質疑応答も可能です。
ご都合のよろしい日時に合
わせて開催いたします。
(所要時間30分弱)

～「平日の昼間に銀行窓口に行くのは難しい」という方へ～ ※事前予約制

◆セブンデイズプラザ (ご来店)



- ✓ 土日祝日も
- ✓ りそな銀行に口座が
ない方もOK

seven days plaza
Presented by RESONA

[詳細・ご予約はコチラ](#)

◆NISAオンライン相談 (Zoom)



オンライン相談30分!

- ✓ お好きな場所から
- ✓ 移動時間や待ち時間
もかからない

[詳細・ご予約はコチラ](#)

【口座開設アプリに関するご注意事項】

●口座開設アプリは運転免許証・マイナンバーカード・在留カードをお持ちの15歳以上の方が対象となります。また、日本国内での利用をお願いします。●在留カードでのお申込みの場合、社員証・学生証・保険証の撮影が必要となることがあります。●各種健康保険証は、個人情報保護の観点から保険者番号、被保険者等記号・番号、QRコード（ある場合）を隠して撮影をお願いいたします。●キャッシュカードがお手元に届くまで、約2週間程度かかります。お急ぎの方は、必要書類をご準備の上、店頭にて口座開設のお手続きをお願い致します。●口座開設アプリで開設した口座は、無通帳・無印鑑口座となります。●口座開設申込状況により、最短翌営業日～5営業日程度開設に時間を要する場合がございます。●詳しくは当社HP等をご確認ください。

【りそなグループアプリに関するご注意事項】

●りそな銀行、埼玉りそな銀行、関西みらい銀行のキャッシュカードをお持ちの個人のお客さまがご利用いただけます。事業用口座にはご利用いただけません。●マイゲート（インターネットバンキング）のメイン口座にてご利用いただけます。また、スマートフォン1端末につき普通預金1口座のみご利用いただけます。

【つみたてボックス及びつみたてボックス専用ファンドに関するご注意事項】

●りそなグループアプリのセットアップ口座を振替相手とする定期預金・積立定期預金が5口座以上登録されている場合は、本機能はご利用いただけません。●つみたてボックスでお申込みいただいた積立定期預金の口座開設については、変更・取消はできません。●投資信託の口座開設と同時に申し込んだ購入・積立契約は予約扱いとなり、所定の日までに口座開設が完了しない場合は、お申し込んだ購入・積立契約は取消となります。所定の日につきましては、当社ホームページの「つみたてボックスに関するご注意事項」をご確認ください。●すでに保有しているつみたてボックス専用ファンドを、別の目標設定で購入することはできません。●18歳未満または75歳以上のお客さまは、つみたてボックスで投資信託を購入することはできません。●つみたてNISAの開設は、特定口座（源泉徴収あり）の開設と同時の場合に限ります。またつみたてボックスでNISAの開設はできません。●過去に当社もしくは他社でNISA・つみたてNISA口座を開設したことがあるお客さまは、金融機関変更の有無にかかわらず、つみたてボックスでつみたてNISAを開設することはできません。●つみたてNISAでは、申込可能な積立金額の制限があるため非課税投資枠を全額使用できない場合があります。●購入できる投資信託はつみたてボックス専用ファンド「未来の箱」シリーズのみであり、本ファンドはりそなグループアプリのみでの取り扱いとなります。●投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ、元本を割込むおそれがあります。●投資資産の減少を含むリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うこととなります。●つみたてボックス専用ファンドへのご投資では、純資産総額に対して年率0.77%（税込）の運用管理費用（信託報酬）、をご負担いただきます。手数料等の合計については、保有金額または保有期間等により異なるためあらかじめ記載することができません。（2023年11月1日現在）●投資信託は預金でなく、預金保険の対象ではありません。また当社を通じてご購入いただいた投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託の募集・申込等の取扱いは当社、設定・運用は投資信託委託会社が行います。●つみたてボックス専用ファンドの各種詳細については、「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。

【一般NISA・つみたてNISA・2024年以降のNISAご利用にあたっての共通のご注意事項】

●日本にお住まいの個人のお客さまで成年に達した方（口座開設年の1月1日時点）が口座を開設できます。●一般NISA・つみたてNISA口座は全金融機関を通じて、同一年において一人一口座のみの開設となります（金融機関変更をした場合を除く）。金融機関の変更を行い、複数の金融機関にNISA口座を開設したことになる場合でも、各年において1つの一般NISA・つみたてNISA口座でしか購入することができません。●一般NISA・つみたてNISA口座内の株式投資信託等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年の非課税投資枠で、すでに株式投資信託等を購入していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。●当社での一般NISA・つみたてNISA口座対象商品は株式投資信託のみです。●一般NISA・つみたて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。●一般NISA・つみたてNISA口座は中長期投資のための制度であることから、短期間で売買（乗換え）を前提とした商品には適しません。●投資信託における分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は従来より非課税であり、一般NISA・つみたてNISA口座での制度上のメリットは享受できません。

【(2023年まで) NISAご利用にあたってのご注意事項】

●一般NISAとつみたてNISAは併用できません。いずれかを選択していただきます。●一般NISA・つみたてNISA口座には非課税投資枠（年間120万円・つみたてNISAは年間40万円）が設定されており、株式投資信託等を一度売却した場合、その分の非課税投資枠を利用した再投資はできません。●2023年までに一般NISA・つみたてNISAで購入したファンドは、2024年以降のNISAとは別枠で管理されます。●2023年末時点で当社で一般NISAまたはつみたてNISAの非課税枠を保有しているお客さまには、2024年以降新しいNISA口座（つみたてNISA枠/成長投資枠）が自動開設されます。●2023年までに一般NISA・つみたてNISAで購入したファンドは、非課税期間が終了すると課税口座へ払出されます（ロールオーバーはできません）。●一般NISA・つみたてNISAの非課税扱いの購入は、2023年12月28日約定分までとなります。●2024年以降、一般NISA・つみたてNISAでの非課税扱いの購入・定額定期契約の購入は2024年以降できません。●2024年以降、一般NISA・つみたてNISAで購入したファンドからの再投資は2024年以降、課税扱いになります。●2023年までに一般NISAで購入したファンドは購入年から5年間、非課税扱いで保有及び解約が可能です。

【つみたてNISAご利用にあたってのご注意事項】

●つみたてNISAにおいては、定期的かつ継続的に対象商品を購入いただけます。つみたてNISAとして1回限りとする購入は、契約できません。●つみたてNISAを契約した日から10年を経過した日、および同日の翌日以降5年を経過した日ごとに、お名前とご住所を確認させていただきます。●つみたてNISAにより購入した対象商品の信託報酬等（概算）は、つみたてNISAのご契約者さまに年1回通知いたします。●2023年までに購入したファンドは購入年から20年間、非課税枠で保有及び解約が可能です。

【(2024年以降のみ) NISAのご利用にあたってのご注意事項】

●非課税年間投資枠は、つみたて投資枠（120万円）と成長投資枠（240万円）を併用することで年間360万円までとなります。●非課税保有限度額は、購入残高（簿価残高）で、1,800万円（うち成長投資枠の上限は1,200万円）となります。●解約ファンドの簿価分の非課税枠を、翌年以降に新たな投資に再利用できます。●つみたて投資枠においては、定期的かつ継続的に対象商品を購入いただけます。ついては、つみたて投資枠として1回限りとする購入は契約できません。●つみたて投資枠を契約した日から10年を経過した日、および同日の翌日以降5年を経過した日ごとに、お名前とご住所を確認させていただきます。当該日より1年以内に確認できない場合は、対象商品の受入れができなくなります。●成長投資枠対象ファンドは、信託期間20年未満、毎月分配型、高レバレッジ型などは除外されます。