

# 個人のお客さまへの取り組み



お客さまのライフイベントや多様なニーズにお応えするため、さまざまな商品・サービスを提供しております。また、信託等を活用した財産管理の提案を強化し、円滑な資産承継や相続対策ニーズの高まりにお応えしてまいります。

## お客さまのライフイベントと当行の商品・サービス

	20代	30代	40代	50代	60代		
	就職	ご結婚	お子さまの誕生 マイホーム取得	お子さまの教育	お子さまの独立 親の介護	退職	年金受取開始
生活に便利なサービス	<ul style="list-style-type: none"> <li>給与振込</li> <li>〈やまぎん〉ネットバンク</li> <li>〈やまぎん〉ハイブリッドDC</li> <li>〈やまぎん〉ハイブリッドJCB</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ICキャッシュカード</li> <li>公共料金自動引落</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>貸金庫</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>年金受取予約サービス</li> <li>年金自動受取</li> </ul>	
かりる	<ul style="list-style-type: none"> <li>カードローン</li> <li>マイカーローン</li> <li>フリーローン</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>住宅ローン</li> <li>住宅サポートローン</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>リフォームローン</li> <li>先進医療ローン</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>〈やまぎん〉いぎいきサークル</li> </ul>
ためるふやすそなえる	<ul style="list-style-type: none"> <li>総合口座定期預金</li> <li>積立型定期預金</li> <li>つみたて投信</li> <li>つみたて外貨</li> <li>純金積立</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期預金</li> <li>投資信託</li> <li>外貨預金</li> <li>学資保険</li> <li>すくすく</li> <li>医療・がん保険</li> <li>iDeCo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>チェリーファイル</li> <li>平準払終身保険</li> <li>収入保障保険</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資信託</li> <li>個人年金保険</li> <li>公共債</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>一時払終身保険</li> <li>養老保険</li> <li>相続定期預金</li> <li>介護保険</li> <li>認知症保険</li> </ul>	

〈やまぎん〉ポイントくらぶ おとくがいっぱい\*

※〈やまぎん〉ポイントくらぶ おとくがいっぱい…当行に口座をお持ちの個人のお客さま全員を対象に、当行とのお取引を自動的にポイント化し、合計ポイント数に基づく3段階のステージに応じて、さまざまな特典をご提供しております。

## お客さまの豊かな暮らしへ向けて

### ためる・ふやす

定期預金、投資信託、外貨預金、個人年金保険、一時払終身保険など、幅広い商品ラインナップのなかから、お客さまのニーズに合わせてご提案しております。投資信託については、普段来店できないお客さまでもお申し込み可能なインターネットでの受付サービスもご用意しております。また、将来に向けた資産形成に活用できる「つみたて投信」、「つみたて外貨」なども取り扱っております。

### かりる

住宅ローンやマイカーローンなどの目的別ローンのほか、結婚資金、レジャー費用、家具家電購入など幅広いお使いみちにご利用できるフリーローンやカードローンなどもご用意しております。また、お借入手続きがWEBで完結する商品も取り扱っておりますので、平日のご来店が難しいお客さまもご自宅でお手続きが可能です。

### そなえる

将来の生活への備えとしての年金を受け取ることができる個人年金保険や、万が一の保証も得られる養老保険、一生涯の死亡保障を確保し、万が一の場合には遺族の生活資金や相続対策として活用できる一時払終身保険を取り扱っております。また、入院や手術、がんの治療などの出費に備える医療保険、がん保険なども取り扱っております。

## 多様なニーズと目的に合わせた定期預金

### 積立型定期預金 すくすく

0歳から3歳のお子さまを対象とし、毎月3,000円から始められる積立です。口座名義のお子さまの名前がストーリーに入った「世界に一冊の絵本」をプレゼントいたします。

### 〈やまぎん〉相続定期預金めもりい

大切な方から相続された資産を守るために、相続定期預金を取り扱っております。

## 信託等を活用したコンサルティング営業の取り組み

金融資産や不動産といった資産をご家族へ引き継ぐ際には、税金や法律等に関するさまざまな問題が発生する場合があります。前もって対策に取り組んでいくことが重要となります。

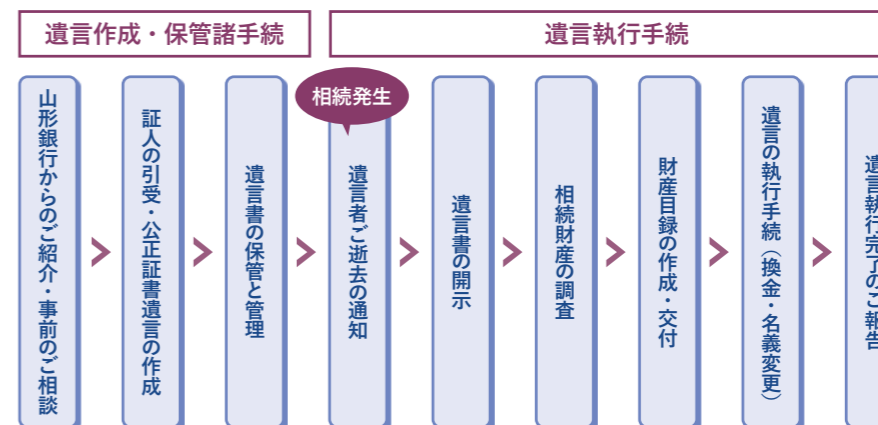
高齢化社会の進行により、将来的なリスクに備えるニーズが高まっていることを受け、当行では、地域の「相続資産承継の相談窓口」という社会的役割を果たすため、さまざまな商品を取り扱っております。

信託スキームの立案や契約に係るサポートなど、各種手続きについて専門家と連携し、全面的にサポートしてまいります。

### 遺言信託

遺言書作成に関する事前のご相談、公正証書遺言の作成・保管、相続開始後の遺言執行手続きをお手伝いします。

#### 《遺言信託の流れ》



※本業務は山田エスクロー信託、三菱UFJ信託銀行の業務であり、山形銀行は業務提携店・信託代理店として媒介（業務のご紹介と情報のお取次ぎ）を行うことから、お客さまと山田エスクロー信託、三菱UFJ信託銀行がご契約の当事者となります。

## 民事信託コンサルティング

民事信託とは、認知症などで判断が難しくなった場合等に備え、不動産や自社株など、自分の財産の管理や処分をする権限を信頼できる相手に託す財産管理のしくみです。

### 『やまぎん家族信託サポート～Family Assist』

お客さまが資産管理や将来の資産承継を円滑に進めるために、家族信託の仕組みを活用するにあたり、検討に必要な情報の提供や助言、および実施の支援を行います。

