

ライフプランサポート活動の取組みについて

お客さま一人ひとりの資産状況、家族構成、将来のライフプランにもとづき最適な商品をご提案します

| | |
|----------------------|---|
| <p>目 的</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● お客さまの「困った」を解決し、一人ひとりに寄り添う生涯サポートの推進 ● ローンやクレジットを起点とした生涯取引の拡大 |
| <p>主な取組内容</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 住宅ローンセンターのフロント人員の強化と機能拡充(ライフプランセンター化) 住宅ローン承認率向上や二次保証利用枠増額検討 ➔ お客さま資金ニーズ・夢の実現をサポートする体制の構築 2. WEB契約を中心とした非対面率の向上 ➔ お客さまの利便性向上と営業店事務負担の軽減 3. コール営業の拡大やプロモーションの強化 ➔ 無担保ローンのお客さまへの認知度向上 4. AIを活用したマーケティングの高度化 ➔ ニーズ発掘と最適なタイミングでの商品・サービスの提供 5. ブランドデビットカードや電子マネー導入等キャッシュレス化の推進 ➔ お客さまの利便性向上 |

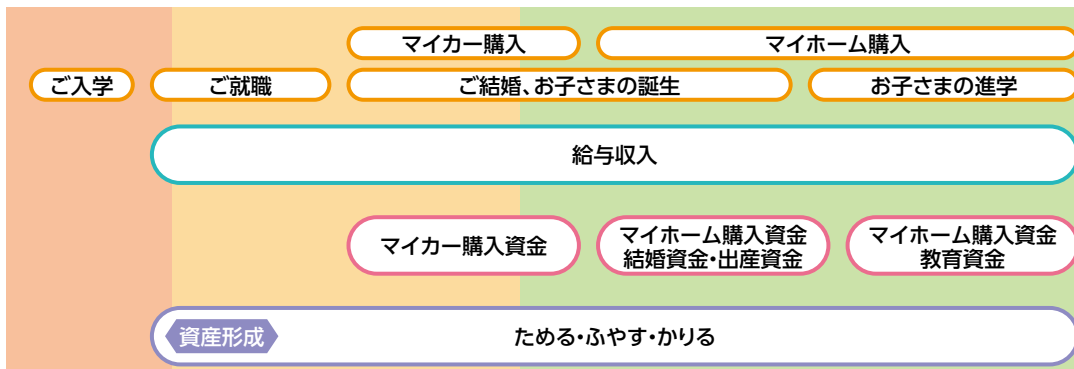
| | |
|----------------------|--|
| <p>目 的</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● お客さま本位の提案型営業により、相談したくなる「信頼されるパートナー」へ |
| <p>主な取組内容</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. お客さまへの「提案の機会拡大」と「提案の質向上」を図り、お客さま一人ひとりの家族構成・ライフステージ・収支・金融資産状況に応じた総合金融サービスの提供による、お客さまの夢の実現をサポート(コンサルティング営業) ➔ 提案の機会拡大:新規開拓・アフターフォローの強化、電話セールスの強化、来店誘致の強化 提案の質向上:人財育成(スキルアップ)と事前準備(提案前のロープレ等)の強化 2. 「顧客本位の業務運営方針(フィデューシャリーデューティ)」にもとづき、お客さまの資産形成・資産管理・資産継承を支援 ➔ 預り資産の先数、ストックを拡大(フロントからストック重視へ転換) 3. ファイナンシャルアドバイザーデスクの確立による本部サポート体制の充実 ➔ 富裕層(法人含む)営業と相続ビジネス等、高度な提案に対応できる体制を整備(主なブロックにFA複数配置) 4. 生涯メイン取引の拡大に向け、給振、年金口座等に関する商品企画や施策の充実、クロスセル施策の展開 ➔ お取引きの「入口」の拡大とメイン取引推進による預金増強 |

ライフプランサポート活動の取組みについて

商品・サービスのご案内

“ちゅうぎん”はあなたのライフステージを応援いたします。

- ライフイベント
- 収入
- 必要資金
- 資産状況



対応商品



クレジットカード

JCBとVisaの2つの国際ブランドをご用意しております。国内外加盟店でのお買物はもちろん、毎月の携帯電話・固定電話・電気・ガス・有料放送・プロバイダーなどの各種料金をお支払いいただけます。ご利用金額に応じてポイントが貯まりますので、おトクです。また、キャッシングサービスによりATMでお借入れをご利用いただけます。さらに、「お引落し口座の当行ATM時間外手数料無料」「銀行取引に応じたポイント加算」といった特典をご提供しております。

付随サービスとして、JCBには、「晴れの国カード」(QUICPay(クイックペイ)™・nanaco)をVisaには「晴れの国カード」(iD・nanaco)をご用意しております。電子マネーは近年急速に普及しており、コンビニエンスストアやスーパーマーケットなどでの日常的なお買物にご利用いただけます。

カードローン

限度額の範囲内であれば、いつでも何度でもお借入れいただけます。普通預金口座または総合口座にお借入れ枠をセットいただき随時返済をいただく「カードローンミニ」、お借入れ限度額に応じて毎月一定額のご返済をいただく「カードローンコレカ」など、お客さまのニーズに合わせてご利用いただけます。



教育ローン

お子さまの教育資金のほか、ご本人の生涯学習費用にもご利用いただけます。入学時などの一時的な費用のお支払いに便利な「証書貸付型」、お子さまの在学期間中にカードで反復してお借入れいただける「カードローン型」の2つのタイプをご用意しております。



住宅ローン

マイホームの新築、ご購入、増築にご利用いただける「クイック住宅ローン」は、「事前審査制度」により、ご計画・お見積りの段階からお借入れの可否を原則受付日の翌営業日にご通知させていただきます。さらに、マイホーム取得にともなう諸費用に至るまでご利用いただけます。

また、「クイック住宅ローン」では、最終期限までご返済額が確定する安心の「長期固定金利型」と低金利が魅力の「変動金利型」の2種類を自由に組み合わせただけの「バランス・プラン」をご用意しております。ライフプランにあわせてご返済計画にお応えいたします。

マイカーローン

お車・自転車のご購入、運転免許取得費用、カー・自転車用品ご購入、車検・修理費用のほかに、他行・他業態マイカー資金の借換えなど、お車に関することについて幅広くご利用いただけます。



生命保険

万が一のときのために備え、必要な期間に必要な保障を得られる「定期保険」、一生涯の保障を得られる「終身保険」を用意しております。

また、病気やケガに備えるための「医療保険」や「がん保険」、お子さまの教育資金を計画的に準備するための「こども保険」などもご用意しております。



個人型確定拠出年金(iDeCo)

老後資金の準備として税制優遇のある商品です。

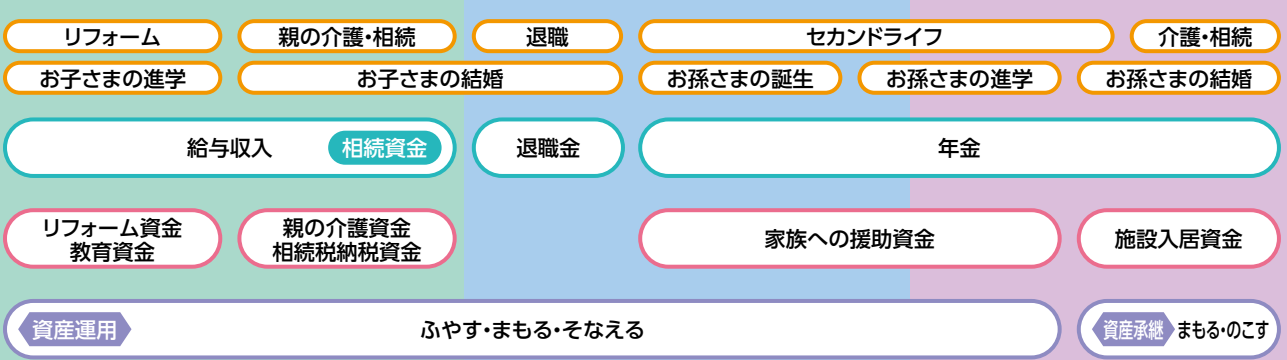
10代

20代

30~40代

資産形成世代

お客さま一人ひとりのライフサイクルの中で、金融機関の商品・サービスをご利用いただく目的はさまざまです。当行では、ご就職、お子さまの教育、住宅の購入・買替え、セカンドライフの生活設計といったお客さまのライフステージにあわせ、その目的に的確にお応えできる商品・サービスを取りそろえ、お客さまのお役に立ちたいと考えております。



年金受取ご予約サービス

年金の請求時期をお知らせし、年金に関するご相談やご準備をお手伝いするサービスです。

年金保険

老後の生活資金を準備しながら、万が一のときに備えるための商品です。払込みいただいた保険料を一定期間運用し、運用期間経過後に10年、15年といった期間でお受取りいただけます。

安全性を重視する定額年金保険と収益性を追及する変額年金保険があり、保険料の払込み方法は、定期的に払込むタイプと、まとまった資金を一度に払込むタイプがあります。



退職金定期預金

退職金を定期預金にお預入れされる場合に、金利を優遇する商品です。

年金定期預金

当行で公的年金をお受取りのお客さまに対して定期預金の金利を優遇する商品です。

相続定期預金

相続によりお受取りになられたご預金を定期預金にお預入れされる場合に、金利を優遇する商品です。

遺言信託

遺言書作成に関する事前のご相談から遺言公正証書の作成・保管・相続開始後の執行手続きにいたるまでお手伝いさせていただきます。

遺言代用信託

あらかじめ金銭の受取人・受取割合・受取方法などを定めておくことで、相続発生後には、簡単な手続きで迅速に金銭を受取ることができる商品です。



後見制度支援信託

後見制度を利用されているお客さまの財産を保護し、生活の安定を図ることを目的とした商品です。

一時払終身保険

まとまった資金を一度に払込みいただき、一生涯の保障を得るとともに、ご遺族にお金を遺すための商品です。外貨で運用しながら保障を得られる商品や、定期的に資金を受取りながら保障を得られる商品など、お客さまのご要望にお応えできるようさまざまな商品をご用意しております。

50代

60代

70代以降

← プレシニア世代 →

← シニア世代 →

ライフプランサポート活動の取組みについて



資産運用 すべてのライフステージでの資産形成

公共債

「安心」を大切にするお客さまへ

- 国・地方公共団体などが発行し、利子と元本の支払いをおこなう安全性の高い債券です。
- マル優・特別マル優(それぞれ額面金額350万円まで)制度がご利用いただけます。
- 少額でも始められます。(たとえば個人向け国債の場合、1万円から)

外貨預金

高金利と為替収益を期待するお客さまへ

- お好きな通貨が選べます。(米ドル、ユーロ、豪ドル、ニュージーランドドル、人民元)
- 日本円預金より高い金利での運用、為替変動リスクはありますが、為替相場によっては為替収益が望めます。
- 少額でも始められます。(たとえば米ドルの場合、外貨普通預金は1セントから、外貨定期預金は100ドルから)

投資信託

積極的に資産運用をお考えなら

- 多くの人から託された資金を1つにまとめて専門家が運用し、さまざまなタイプの商品に少額から分散投資できます。
- 投資信託には、中長期的に安定的なリターンを目指す「コア商品」と、マーケット環境に応じた相場感により、積極的なリターンを目指す「サテライト商品」があります。
- 「投資信託定期・定額購入サービス」は手軽で計画的。月々1万円から始められる投資信託の積立です。

生命保険

ゆとりあるセカンドライフを応援

- 生命保険には、「年金」「運用」が特徴の年金保険と、「遺すお金」に便利な終身保険の2種類があります。
- 年金保険には、安全性を重視する定額年金保険と、収益性を追求する変額年金保険があります。
- 年金保険および終身保険には、円建てのほか外貨建てもあります。

金融商品仲介業務取扱商品

株式や外国債券を身近な銀行で

- 銀行で取扱うことができない株式、外国債券、仕組債などの販売について、証券会社の委託を受けた銀行がお客さまと証券会社の間に立って勧誘や商品の仲介をおこないます。

インターネットでのご利用について

インターネットバンキング・モバイルバンキングサービス

24時間いつでもどこでも、パソコン・スマートフォンから、振込みやペイジー(Pay-easy)のお取引、投資信託のお取引などがご利用いただけます。

晴れの国支店

中国銀行に来店不要で口座開設ができる、インターネット専用の支店です。給与受取口座のご指定や学生の方は「晴ればれ学割プラン」または「晴ればれ奨学金プラン」のご利用で、コンビニATM出金手数料(指定時間内)が月に3回まで無料になります。15歳から口座開設可能で、振込手数料もおトクにご利用いただけます。

その他のインターネットサービス

当行のホームページより、クレジットカードやカードローンなど各種サービスをお申しいただけます。また、「ちゅうぎんID」をご登録いただくと、貯金アプリや家計簿アプリなど、当行との連携先サービスを安全にご利用いただけます。