

《よこしん》でセカンドライフを始めよう!

# 元気シニア 応援サポートのご案内

## 1 マネープランに関するご相談

シニア世代の財産管理は、「殖やす」と「遺す」というふたつの側面があります。

「殖やす」は、ライフスタイルに合わせて、運用に回せる金額をしっかりと把握し、自分に合った商品を選ぶことです。

「遺す」は、いかにして次世代にスムーズに資産を継承できるかです。資産のこれからを考えることは、シニア世代の大切な役割です。



## 2 公的年金(国民年金・厚生年金・共済年金)のご相談



- 日本年金機構から送られてきた書類の見方がわからない。
- 年金請求書の書き方や添付書類が知りたい。
- 会社に勤めていても年金はもらえる?
- 妻が年金をもらおうと、夫の年金に影響はあるの?

## 3 遺言書に関するご相談

遺言書の作成は、公正証書遺言をオススメします!



遺言書は、ご自身の遺産の分け方をご自身で決めるために書くものです。お元気なうちに、ご自身のご希望に叶う、財産の承継を実現しましょう。

## 4 遺産整理業務

相続人の確定及び財産の調査

相続財産目録の作成

遺産分割協議書作成のお手伝い

相続に関する手続きの遂行

※当金庫では、お客さまのご依頼に基づき、専門家(信託会社・司法書士等)を紹介いたします。(専門家による事務手続きは、有料となります。)

## 5 老後の財産管理(認知症対策)と資産継承

### 民事信託(家族信託)

民事信託(家族信託)とは財産の所有者が、お持ちの不動産や預貯金等を信頼できる家族に託して、管理・処分を任せます。

《よこしん》では、このスキームを使って、信託名義預金口座の作成や収益物件(アパート・マンション)を対象にした信託内借入の取り扱いをしています。

※民事信託に必要な信託契約書を作成する専門家(弁護士・信託会社等)を紹介いたします。(専門家による事務手続きについては、有料となります。)

# ご相談シート



よこしんは、お客さまのセカンドライフを  
全力でサポートさせていただきます。



ご相談内容をご記入のうえ、  
「年金お取引感謝プレゼント」をお受け取りの際などに、お取引店舗へご持参ください。

\_\_\_\_\_年 \_\_\_\_\_月 \_\_\_\_\_日 横浜信用金庫 \_\_\_\_\_支店

おところ \_\_\_\_\_ お電話 ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_

おなまえ \_\_\_\_\_ ご年齢 \_\_\_\_\_ 歳

## ご相談内容についてご記入ください

～よくあるご相談～

- マネープランに関するご相談(殖やす、遺す)
- 防犯への不安や詐欺の対策など
- お家のご相談(新築、売却、リフォーム、空家など)
- 相続税や生前贈与について
- 老後の財産管理(遺言作成、認知症に向けた財産管理対策)
- 相続資産の管理(不動産の名義変更、遺産整理)

※本シートにご記入いただいた個人情報は、相談に対するご提案などの回答のみに使用いたします。



ご相談シートは切り取り線で切り離してご利用ください

ご不明な点は右記へ  
お電話ください



横浜信用金庫 相談窓口

**045-680-6977**

平日9:00～15:00  
(土・日・祝日・12/31～1/3を除く)

(職員使用欄)

対応日： \_\_\_\_\_年 \_\_\_\_\_月 \_\_\_\_\_日

CIF

—

切り取り線