

中央ろうきん

神奈川県
地区

ろうきん便り

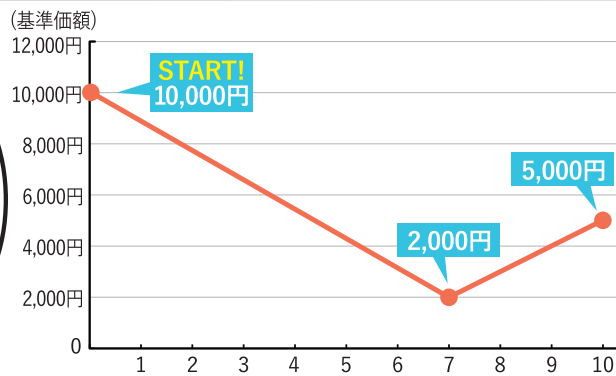


積立投資、はじめちゃう？編



さて、ここで問題です！

右のグラフのような値動きをする投資信託に、10年間毎月1万円の積立投資をした場合、10年後の資産残高は(A)~(C)のうちどれでしょうか？
※投資総額は合計120万円



- A 約60万円
投資額の約50%
- B 約120万円
投資額の約100%
- C 約140万円
投資額の約117%

【出所】独自の算出方法にてFPサテライト株式会社作成 (経過年数)
【参考】スタート時に一括で120万円投資した場合、10年後の資産残高は60万円

基準価額が下がってるし…

答えは A じゃないかな？

※上記の投資例は一例であり、値動きの仕方によって結果は異なります。将来の運用成果を示唆、あるいは保証するものではありません。また、税金、手数料、費用等は考慮していません。

気になる正解は…次ページへ!▶

正解は...!



の約140万円
なんです!

え~!?

積立開始時より「基準価額」が
下がっているからマイナスかと思った!!
なんでプラスになるの?

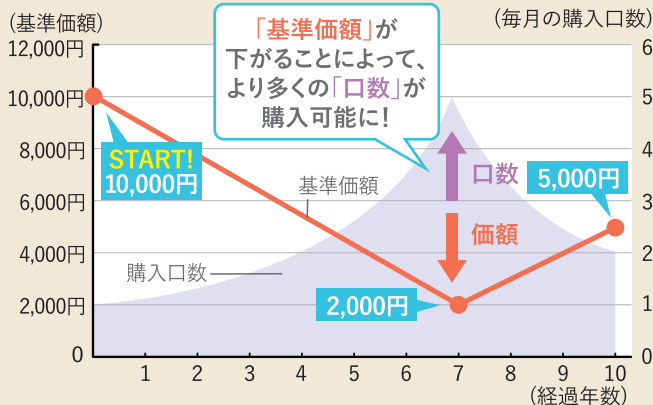
その理由は!

理由1 「基準価額」が下がったときに多くの口数*を購入できるから。

理由2 多くの口数購入後、「基準価額」が上昇すると投資信託の評価額が大きくなるから。

※口数とは...投資信託を購入する際の取引単位のこと

理由1 「基準価額」が下がったときに多くの口数を購入できるから



投資信託を購入する際の口数は以下の計算式で求められます。

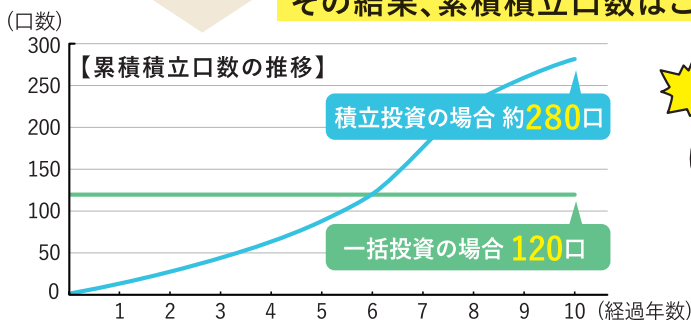
$$\text{口数} = \frac{\text{購入金額}}{\text{基準価額}}$$

また、投資信託は日々価格が変動する株式、債券などに投資しているので、基準価額は日々変動します。よって、定期的に一定額を購入する積立投資においては、基準価額が下がったときに多くの口数を購入することができるのです。

購入金額	基準価額	口数	
10,000円	10,000円	=	1口
10,000円	2,000円	=	5口

同じ購入金額でも購入できる口数はこんなに変わる!

その結果、累積積立口数はこのように推移します!



一括投資と比べると、こんなに口数に差が出るんだ!

そのとおり! そして、この口数が「基準価額」上昇時に大きな力を発揮します。

【出所】独自の算出方法にてFPサテライト株式会社作成

※上記はイメージ図であり、値動きの仕方によって結果は異なります。なお、税金、手数料、費用等は考慮していません。

理由2 多くの口数購入後、「基準価額」が上昇すると投資信託の評価額が大きくなるから

投資信託の運用成果は、右記の計算式で求められます。

$$\text{投資信託の評価額 (運用成果)} = \text{基準価額} \times \text{口数}$$

よって、今回の場合10年目の基準価額は5,000円なので、

	基準価額	口数	投資信託の評価額
一括投資の運用成果	5,000円	120口	= 60万円
積立投資の運用成果	5,000円	約280口	= 約140万円

このように、10年後の基準価額が積立開始時の半分でも、利益が期待できるんです!

積立投資は、「口数(量)」がポイント。値下がりも、「口数(量)」をたくさん購入できるチャンスに変えることができます。

なるほど! 興味が
出てきた!

【注意】値動きによっては、「積立投資」よりも一括投資の方が結果的に有利な場合もあります。また、場合によって、運用成果が投資した元本を下回ってしまうケースもありますので、ご注意ください。



〈中央ろうきん〉で積立投資を始めるなら!

iDeCo 個人型確定拠出年金
愛称 [イデコ]

& つみたてNISA がオススメ!

共通
オススメ
ポイント

共通Point1 積立投資でコツコツと資産形成!

〈中央ろうきん〉ならiDeCoとつみたてNISAともに、
月額5,000円から!自動積立なので、手間も時間も不要!
※iDeCoの運用商品には、定期預金(元本保証型商品)もございます。

共通Point2 運用益は非課税!

一般的に金融商品の利息や運用益にかかる税率は20.315%ですが、iDeCo・つみたてNISA
の場合は非課税!

節税しながら、
セカンドライフの準備ができる

iDeCo 個人型確定拠出年金・
愛称 [イデコ]

任意で申込むことにより公的年金にプラスして給付を受けられる、私的年金のひとつです。加入者自らが掛金を拠出して、自ら運用方法を選び、掛金とその運用益との合計額をもとに給付を受ける、いわば「自分で育てる年金」です。

さらに! iDeCoの3つのポイント

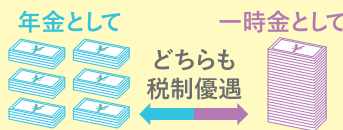
Point1 所得税・住民税を軽減(所得控除)

掛金は全額所得控除。課税所得から、年間の掛金分が控除されるため、所得税・住民税等の負担が軽減されます。



Point2 受取時も税制優遇

年金で受け取る場合は「公的年金等控除」、一時金で受け取る場合は「退職所得控除」の適用対象となります。



Point3 60歳まで引出せない“積立力”

原則、中途解約できない特徴を活かして、セカンドライフに必要な資金を確実に積み立てることができます。



動画で
分かりやすく
ご説明!

詳しくは
こちらを
クリック



非課税で積立投資して
ライフイベント資金に備える

つみたてNISA

投資信託に積立投資し、非課税で長期運用しながら資産形成を行う制度です。
将来を見据えて、積み立てでコツコツ資産形成したい方、初めて投資信託の利用を考えている方にオススメです。

さらに! つみたてNISAの3つのポイント

Point1 非課税投資額は年間40万円、非課税期間は最長20年間
年間40万円を上限に少額から無理なく資産運用を始めることができます。
投資した年から最長20年間非課税で保有いただけます。

Point2 「つみたてNISA」の対象商品は販売手数料が無料
長期・積立・分散投資に適した低コスト商品に投資
国が定めた長期安定運用、低コスト等の基準を満たした商品からお選びいただけます。



Point3 必要ときに必要な分をいつでも売却可能
※売却分の非課税枠を再利用することはできません。



動画で
分かりやすく
ご説明!

詳しくは
こちらを
クリック



ろうきんアプリ

詳しくは
こちらを
クリック



スマホで簡単・便利に口座の残高や

入金明細確認が可能。給与の振込や、クレジットカードの引き落としなど、気になったときにいつでもどこでもご確認いただけます。

ろうきん普通預金口座のキャッシュカードをお持ちの方であれば、すぐにご利用可能です。

ろうきんダイレクト (インターネットバンキング)

詳しくは
こちらを
クリック



残高・入出金明細照会のほか、

振込、定期預金の入金・支払、投資信託の購入・解約など、各種サービスがパソコンやスマホ・タブレットで
お手続きいただけます。

※一部ご利用時間に制限があるお取引がございます。

ご相談フォーム | Webによるご相談申込みが可能です。

右記の二次元コードを読み取りアクセスのうえ、ご相談フォームに必要事項をご入力ください。ご相談内容を確認のうえ、後日(中央ろうきん)よりご連絡いたします。

ご相談フォームはこちらをクリック

<https://www.enq-plus.com/enq/kanagawa/rokin/enq2022-04/>



■各商品の留意事項【iDeCo(個人型確定拠出年金)】の留意事項※iDeCo加入時、および加入以降、受給が終了するまで所定の手数料が必要です。※障害・死亡等の事由に該当した場合を除き、原則としてiDeCoに積み立てた資産を60歳まで引き出し(中途解約)することはできません。(通算加入者等期間が10年に満たない場合、給付を請求できる年齢は通算加入者等期間に応じて繰り下がります。また、75歳到達により、それまで給付の請求がない場合は一時金として支払われます。)※投資信託等のリスク性商品で運用を行う場合、運用結果により受取金額は掛金元本の累計を下回る場合があります。※ご転職・ご退職・雇用形態の変更等により、iDeCoに登録されている「国民年金の被保険者種別」や「企業年金等(他年金)の加入状況」等に変更がある場合、速やかにお手続きをお願いいたします。お手続きが行われていないと、掛金拠出が停止される場合がありますので、ご注意ください。※別途ご用意しているリーフレット等で詳細をご確認ください。※本チラシは作成時点における税制・関係法令等に基づき作成しております。※今後、法改正・取扱変更等の可能性がありますので、記載の内容・数値等は将来にわたって保証されるものではありません。※個別の税務取扱等につきましては、税務署・税理士等にご確認ください。【投資信託】の留意事項※投資信託は預金ではなく預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金(*)の支払いの対象ではありません。※投資信託は株式、公社債などの値動きのある証券等(外国証券を組入れ対象としたファンドは為替変動リスクもあります。)に投資しますので基準価額は変動します。よって、元本および収益金は保証されておりません。※投資信託のご購入、保有、換金に際しては、各種手数料等(お申込金額に対して最大3.3%(税込)のお申込手数料、純資産総額に対して最大年率2.42%(税込)の信託報酬、換金時の基準価額に対して最大0.5%の信託財産留保額、その他運用に係る費用(監査報酬、有価証券売買手数料等※運用状況等により変動しますので、事前に料率、上限額を示すことができません。))をご負担いただきます。商品ごとに費用が異なりますので、投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面にてご確認ください。※投資した資産に生じた利益および損失はすべてお客様に帰属します。※過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。※投資信託はあらかじめ決められた受益権の口数を下回ることになった場合、もしくは信託契約を解約することが受益者のために有利であると認められたとき、またはやむを得ない事情が発生したときは、委託会社と受託会社が合意のうえ信託契約を解約し、信託を終了させることがあります。※当金庫はご購入・換金のお申込みについて取扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。※投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません。※ご購入の際には投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面をご確認のうえご自身でご判断ください。※投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面は、営業店(ローンセンターを除く)にご用意しております。ただし、インターネット専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。(*)投資者保護基金とは、証券会社の経営が破綻したとき、顧客に対する支払いの保証をする制度です。【NISA(少額投資非課税制度)】の留意事項※同一の勘定設定期間に開設できるNISA口座は全ての金融機関を通じてお一人様1口座です。(金融機関の変更等を行った場合を除く。)※NISA口座内の取引により損失が発生した場合、特定口座等他の株式投資信託等の取引と損益通算することはできません。また、繰越控除することもできません。※投資上限額120万円(つみたてNISAは40万円)には手数料を含めません。約定金額(基準価額×口数)の合計が120万円(つみたてNISAは40万円)まで投資することができます。※分配金を受け取る場合は非課税ですが、分配金再投資時において、投資上限額120万円(つみたてNISAは40万円)を超えた場合は課税扱いになります。※すでに保有している投資信託をNISA口座に移管することはできません。※非課税投資枠の未使用額を翌年以降へ繰越すことはできません。また、売却や基準価額下落による非課税投資枠の再利用はできません。※投資信託における分配金のうち、特別分配金はそもそも非課税であり、税法上のメリットを享受できません。また、当該分配金の再投資を行う場合には、年間非課税投資枠が消費されます。※「一般NISA」と「つみたてNISA」は選択制であり、同一年に両方の適用を受けることはできません。「一般NISA」と「つみたてNISA」の変更を行う場合は暦年単位となります。※金融機関によって、取扱うことのできる金融商品の種類およびラインアップは異なります。中央労働金庫では、税法上の株式投資信託のみ取扱っています。※この案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱いが変更となる可能性があります。【「つみたてNISA」の留意事項】※累積投資契約(定時定額買付サービス)に基づく定期かつ継続的な方法により対象商品を買付いただくことが必要です。※「つみたてNISA」は「一般NISA」と異なり、ロールオーバーは行えません。※「つみたてNISA」に関わる累積投資契約(定時定額買付サービス)により買付した投資信託の信託報酬等の概算値を原則として年1回通知いたします。※基準経過日(つみたてNISA口座に初めて累積投資勘定を設けた日から10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日)にお名前・ご住所について確認を行います。確認期間(基準経過日から1年を経過する日まで)内に当該確認ができない場合には、累積投資勘定への投資信託等の受入れができなくなる可能性があります。【ろうきんアプリの留意事項】<ご利用いただける方>ろうきんの普通預金口座(総合口座を含む)と、そのキャッシュカードをお持ちの個人のお客様。※本アプリにはメイン口座1つ、サブ口座4つの合計5つまで口座を登録できます(メイン口座は普通預金を、サブ口座は普通預金・貯蓄預金・カードローンを選択できます)。※本アプリは無料でご利用いただけますが、アプリのダウンロードやご利用時にかかる通信料はお客様のご負担となります。<ご利用時間>24時間(税公金支払いは7:00~22:45)※次の時間帯はサービスを停止いたします。第1・第3月曜日の2:00~6:00、1月1日~1月3日の終日、5月3日~5月5日の2:00~6:00。また、前記以外にシステムメンテナンス時、サービスを休止する場合がございます。<ご利用にあたって>アプリ推奨のOSの詳細や、その他本アプリのご利用にあたってのご留意事項は、当金庫ホームページでご確認ください。※アプリ推奨OSでご覧いただいた場合でも、機種・端末の設定などにより正常に動作しない場合がございます。※タブレットは推奨端末ではございません。※「かんたん通帳」は、株式会社マネーフォワードの登録商標です。【ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)】の留意事項※お勤め先によって、一部商品・サービスの取り扱いができない場合があります。※利用時に発生する通信料はお客様負担となります。※キャッシュカードが発行されている普通預金口座(総合口座を含む)をお持ちの個人のお客様であれば、パソコン、スマートフォン、タブレットからお申込みいただけます。※次の時間帯はサービスを停止いたします。第1・第3月曜日の2:00~6:00、1月1日~1月3日の終日、5月3日~5月5日の2:00~6:00。また、前記以外にシステムメンテナンス時、サービスを休止する場合がございます。

中央労働金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第259号

お問い合わせ・
ご相談は

中央ろうきん 厚木支店 TEL: 046-222-1511
愛川支店 TEL: 046-285-6211

終業後・休日でもご相談可能な<中央ろうきん>コンタクトセンターもご利用ください!

TEL. 0120-383-837 受付時間 平日9:00~19:00、土日10:00~17:00

※祝日は休業となりますが、祝日が土・日曜日の場合は営業いたします。※12月31日~1月3日は休業となります。

中央ろうきん

2023年6月26日現在