

お客さまの資産形成が社会貢献活動につながります。



東北ろうきん 生活応援運動 「資産形成」

2022年4月1日～2023年3月31日

対象となるお取引

対象取引のいずれかを
ご利用いただいた方 **全員にプレゼント!**

財形預金
年間積立額5万円以上の
新規ご契約、または増額ご契約

エース預金
年間積立額5万円以上の
新規ご契約、または増額ご契約

iDeCo
(個人型確定拠出年金)
新規お申し込み

投資信託
(定時定額買付)
新規お申し込み

青森県津軽産
ふじりんご使用
**パクッとシャキッと
ドライ林檎**

【プレゼントの注意事項】●ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)でのお取引も対象となります(景品のお受け取りには、店頭でのお申し出が必要となります)。●キャンペーンのプレゼントは個人のお客さまが対象となります。●プレゼントは「1お取引項目につき、お一人様1つ」となります。●写真はイメージです。また、景品内容は変更になる場合があります。●「東北ろうきん生活応援運動「資産形成」」は期間を延長する場合があります。●対象の商品概要については、店頭説明書をご用意しております。●詳しくはお近くのろうきん窓口にお問い合わせください。

東北ろうきんは地域に貢献する活動を行う団体を応援します!

『東北ろうきん生活応援運動「資産形成」』に該当するお取引1件につき100円を東北ろうきんより拠出し、東北6県内の福祉団体・福祉施設・障がい者等の勤務に関わる団体・子ども支援団体等に寄付をいたします。今から始める資産づくりで、社会貢献活動に参加してみませんか。

iDeCo についてのご注意

※iDeCo加入時、および加入時以降、受取り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60歳まで引き出し(中途解約)することはできません。(加入者期間が10年に満たない場合、段階的に65歳まで受取りを開始できる年齢が繰り下がります。また、受取り手続きは70歳までに行う必要があります。)
※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。
※企業型確定拠出年金(企業型DC)実施企業では、「マッチング拠出を行わない」かつ「企業型DC規約に個人型DCに加入できる旨が定められている」場合に限り、iDeCoに加入が可能です。また、この場合、企業型DCの拠出限度額はiDeCoの拠出限度額分が減額されます。

投資信託についてのご注意

【投資信託のリスク】
●投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし、投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって元本および収益金が保証されておりません。
【投資信託に関する諸費用】
●投資信託は、申込時に「購入時手数料」や換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」がかかる場合があります。また、運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用(監査報酬等)」などがかかります。(つみたてNISAの対象ファンドは購入時の手数料がかからない(ノーロード)ファンドです。ただし、これら費用は各ファンドにより異なりますので、料率、上限額等を表示することができません。必ず各ファンドの目論見書等でご確認ください。また、当該手数料等の合計額についても、ファンドによって、またファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。
【その他の重要事項】
●投資信託は、預金保険の対象ではありません。当金庫で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客様に帰属します。●投資信託の取扱いは当金庫が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。●投資信託をご購入の際には「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)」および「目論見書補完書面」は、当金庫の投資信託取扱店舗にご用意しております。ただし、インターネットバンキング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。※本資料は、作成基準日現在の法令等に基づいて作成しております。今後、関連法令等の改正が行われた場合、内容等が変更になる可能性があります。

ろうきんで!

私らしくそなえる私のみらい

税金が軽減するってホント?

資産形成って私にはまだ早い?

将来に向けてしっかり備えたい!

人生100年時代っていうけど、どうしたら?



個人型確定拠出年金
iDeCo

つみたて
NISA

財形預金
エース預金

東北労働金庫
https://www.tohoku-rokin.or.jp

0120-1919-62
(受付時間: 平日 午前9時~午後5時)

残高や入出金をいつでもどこでもスマホでチェック
ろうきんアプリ

定年退職後の生活費、考えたことがありますか？

「資産形成」のキーワードは「節税と積立」

POINT

1 「ゆとりある老後」の生活費

日本人の平均余命は年々延び続けています。老後の主な生活費を退職金や公的年金のみに頼った場合、「ゆとりある老後」をおくることは難しくそうです。自分らしく老後を過ごすためには、早くから自助努力による資産形成が必要です。

ゆとりある老後をおくるためには(夫婦2人の場合)



出典：※1 (公財)生命保険文化センター「令和元年度生活保障に関する調査」
 ※2 令和3年版厚生労働白書 資料編

ご参考

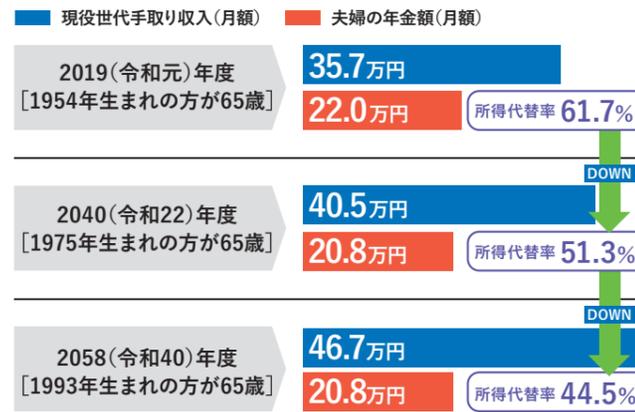


※平均余命:ある年齢まで生きた人が、そこから平均してあと何年生きられるかを計算した数値。

POINT

2 公的年金の給付水準の低下

公的年金額が現役世代の平均収入に対して、どのくらいの割合になるかを「所得代替率」といいます。2019年(令和元年)の財政検証結果では、所得代替率が50%を下回るパターンも想定されており、より一層、将来への備えの必要性が高まっています。



資料：厚生労働省「国民年金及び厚生年金に係る財政の現況及び見通し(2019年財政検証結果)について経済ケースV 人口:中位」より

個人型確定拠出年金 iDeCo

月々の掛金額 ※月々の拠出限度額は、加入している年金制度等によって異なります。

5,000円～

- 【拠出時の掛金】【運用中の運用益】【60歳以降の受取り金】最大3点で税制優遇を受けられる、強力な節税効果。
- 原則として60歳まで引き出すことができません。(引き出せない反面、確実な老後資金形成が可能)

確定拠出年金とは、公的年金(国民年金、厚生年金)に上乗せする私的年金制度の一種で、iDeCoは60歳未満の方がお申込み可能です。掛金が全額所得控除(小規模企業共済等掛金控除)の対象となり課税対象額を抑えることができます。また、受取り時に、年金として受け取る場合は「公的年金等控除」、一時金として受け取る場合は「退職所得控除」の適用を受けることができます。

つみたて NISA

月々の投資額 ※ろうきんの「投資信託(定期定額買付)」は月5,000円からご契約が可能です。

5,000円～

- 投資額年間40万円までの【運用益】が非課税になります(最長20年間・最大800万円)。
- いつでも売却・一部売却が可能。また、インターネットバンキング投資信託なら24時間365日お申込可能(メンテナンス時を除く)。

「運用してみたいけど、高額な投資はちょっと…」と考える方にオススメの資産運用方法です。「つみたてNISA」対象商品の契約によって、毎月一定の金額を投資しつつ、その運用益を非課税とすることができます。iDeCoとは異なり、いつでも売却・一部売却が可能です。インターネットバンキング投資信託のご利用には、「ろうきんダイレクト」のご契約が必要となります。

財形預金 エース預金

月々の積立額

財形預金 **1,000円**～
 エース預金 **1円**～

- 「財形」3種類、「エース」3種類、目的に合わせた商品で積立しつつ、いつでも払い戻し※(中途解約)が可能です。
- 「財形年金・財形住宅」の2商品合わせた元金と利息の合計が550万円に達するまで、利息が非課税になります。*

財形預金、エース預金、ともに定期預金による積立となるため元本が保証されているほか、預金保険制度(ペイオフ)の対象となります。それぞれ少額から積立が可能ですので、積立を始めやすい商品となっております。●企業等が取り扱う財形預金の種類については、企業等の制度により決められています。※「財形年金」「財形住宅」の場合、資金用途以外で払い戻す場合は全額解約となり、原則解約日より5年以内に支払われた利息および中途解約利息について課税されます。ただし、「財形年金」は年金支払開始から5年を経過して解約する場合は中途解約利息のみに課税されます。

◆◆ 思いついたときがタイミング。今からはじめる資産づくり ～ケース別2,000万円試算表～ ◆◆

将来の自分のために、今から・無理せず・コツコツと。

モデルケースA
22歳
 新入社員
 開始時の預貯金 **0円**



積立額(掛金額・投資額)	22歳～		30歳～		40歳～		50歳～		各年齢における年間積立(掛金・投資)額
	月	金額	月	金額	月	金額	月	金額	
iDeCo	月	5,000円	月	12,000円	月	12,000円	月	12,000円	約494万円
つみたてNISA	月	—	月	5,000円	月	10,000円	月	20,000円	約570万円
	(夏)	—	(夏)	—	(夏)	30,000円	(夏)	30,000円	
	(冬)	—	(冬)	—	(冬)	30,000円	(冬)	30,000円	
財形預金	月	5,000円	月	10,000円	月	20,000円	月	20,000円	約942万円
	(夏)	—	(夏)	30,000円	(夏)	50,000円	(夏)	50,000円	
	(冬)	—	(冬)	30,000円	(冬)	50,000円	(冬)	50,000円	
		120,000円		384,000円		664,000円		784,000円	約2,006万円

※本シミュレーションにおいて金利、利息、価額の変動等は考慮していません。 ※年間積立(掛金・投資)額は、毎月分12回、ボーナス分2回を年間金額として計算しています。 ※投資信託は価額が変動する商品であり、本試算表は基準価額や売却益等を保証するものではありません。

40歳からでも遅くない。時間をかけてしっかり備える。

モデルケースB
40歳
 職員
 開始時の預貯金 **500万円**



積立額(掛金額・投資額)	40歳～		45歳～		50歳～		各年齢における年間積立(掛金・投資)額
	月	金額	月	金額	月	金額	
iDeCo	月	12,000円	月	12,000円	月	12,000円	約302万円
つみたてNISA	月	10,000円	月	10,000円	月	10,000円	約306万円
	(夏)	—	(夏)	10,000円	(夏)	20,000円	
	(冬)	—	(冬)	10,000円	(冬)	20,000円	
財形預金	月	10,000円	月	20,000円	月	30,000円	約896万円
	(夏)	50,000円	(夏)	50,000円	(夏)	100,000円	
	(冬)	50,000円	(冬)	50,000円	(冬)	100,000円	
		484,000円		624,000円		864,000円	約1,504万円

※上記モデルケース(B)の累計金額は、開始前の貯蓄額500万円を含みます。 ※実際の貯蓄金額をお約束するものではありませんので、目安としてご活用ください。 ※金融商品を購入する際は、商品の特性や取引の仕組み、リスクや手数料等の費用などを十分にご理解いただいた上、必ずご自身でご判断ください。