

ろうきん流 積立の極意



1 one 目的をもつべし

欲しいもの、したいことは無限にあるけれど、はっきりとした目標を持って積立を継続しよう！



何年後までに、
いくら用意するという
イメージを持てると◎

2 two 貯蓄を習慣づける 自動積立をはじめよう



「収入」-「支出」=残れば「貯蓄」

とした場合、収入が自分で自由に増減できない限り、計画的な貯蓄は不可能

「収入」-「貯蓄」=残りが「支出」

の方程式を生活に組み込もう

無理なくお金を貯めるために、仕組みを作ってしまうおう！

（ろうきん）オススの積立商品

給与天引で、楽々着実にお積立 （ろうきん）の「財形預金」

天引きの場合、毎月一定額を、会社が預入れの手続きをしてくれるから、手間なく確実に積立ができます。

※財形預金は、お勤め先によって取り扱いできない場合があります。

無理なく、自由に設計「エース預金」

毎月、自分で決めた日に、普通預金から積立口座の「エース預金」へ自動で積立できます。臨時に、自分のタイミングでの積立も可能。

3 three 情報に敏感になるべし

わたしたちの資産形成に関わる金利や金融商品の仕組み、生活に関わる税金や年金の制度など、ライフプランの実現に大切な情報を積極的に取り入れよう。



自分で全部調べるのは大変。
ロッキースタッフの
セミナーを「情報源」に
活用するといよいよ！



積立方法は
預金だけとは限らない。
投資信託を組み合わせた
プランの検討も◎



40才からの
「退職後の生活費」
の積立1万円は、
投資信託で運用してみようかな

投資信託定時定額買付サービス

お客様の普通預金口座から一定額を引落し、毎月（または数ヶ月ごと）指定の振替日に、ご希望の投資信託を自動的に買い付けできるサービスです。

※一部、本サービスをご利用いただけない投資信託もございます。

◆月々1万円以上1,000円単位でご指定可能

ご希望により、年2回まで、あらかじめ購入額を増額指定いただけます。

◆お申込み後は、資金の引落としから投資信託の買付まで、全て自動

お買付明細は、取引残高報告書により3ヶ月ごとにお知らせします。

※買い付け時には、指定投資信託それぞれの販売手数料がかかります。

投資信託に関するご留意事項

- 投資信託は預金ではありません。また、当金庫で取り扱う投資信託は預金保険および投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、元本および利子の保証されない商品です。投資信託の信託財産に組み入れられた株式・債券等の価格変動や金利・為替相場の変動などにより、基準価額が下落して投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託は、購入する際に申込手数料、保有期間中に信託報酬や監査報酬等、換金時に信託財産留保額等がかかります。また、収益分配金受取時や換金の際には税金もかかります。※右記参照
- 当金庫は投資信託の販売を行います。投資信託の設定、運用は、投資信託会社が行います。
- 投資信託の運用による損益は、購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託の取引は、クーリング・オフ制度の対象外です。
- ご購入の際は、投資信託説明書（目論見書）および契約締結前交付書面を必ずご確認ください。

投資信託にかかる費用について（2009年9月1日現在）

○投資信託のご購入・口座管理にあたり、投資信託商品ごとに定められた以下の費用が必要になります。

お申込手数料…基準価額に対して最大で3.15%（税込）

信託報酬…信託財産の純資産総額に対して最大で年率1.659%（税込）

換金手数料…口数に対して、1万口あたり最大で2.1円（税込）

信託財産留保額…換金時の基準価額に対して最大で0.5%

この他、ご契約の投資信託によって、組入有価証券の売買委託手数料や監査報酬等、その他の費用がかかりますが、運用状況等により変動するものであり、事前に料率や上限額等を表示することができません。また、当該手数料の合計額についても、お客様が投資信託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。

詳しくは投資信託説明書（目論見書）および契約締結前交付書面にてご確認ください。

投資信託の契約締結前交付書面、投資信託説明書（目論見書）は、静岡県労働金庫の本店にご用意しています。

登録金融機関
東海財務局長（登金）第72号

