

1 目的を明確にしましょう!

- 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!
- 家計収支は世代や家族構成によってそれぞれ違います。目的も違って当然です。ぜひ家族で話し合ってみましょう!

目的をしっかりと意識しましょう!



2 貯蓄を習慣づける【自動積立】をはじめましょう!

- 家計収支の考え方を見直して、無理なくお金を貯めるための仕組みを作ってしまうおう!

「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、計画的な貯蓄は難しいはず…



「収入」-「貯蓄」=残りが「支出」

の方程式に切替しましょう!

まずは〈ろうきん〉オススメ資産形成商品

給与天引で、ラクラク着実にお積立
〈ろうきん〉の「**財形預金**」

- 給与の受取り前に、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。
- 目的に合わせて3種類の財形預金（一般・住宅・年金）をラインナップしています。

※財形預金は、お勤め先によってお取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積立をすることもできます。

自分で全部調べるのは大変。〈ろうきん〉さんからの「情報」を活用するのモアリだね。

3 情報に敏感になりましょう!

わたしたちの資産形成に関わる金融商品の仕組み、生活に関わる税金や年金制度など、ライフプランの実現に大切な情報を積極的に取り入れましょう!



でしょ!

!【資産形成は預金だけとは限らない。ぜひ、投資信託を組み合わせたプランの検討を!】

2012年4月より、月々の最低買付申込金額が、「5,000円」に引下げられました!

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 5,000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、すべて自動。
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場合がございます。
- 投資信託の分配金は、一部または全てが実質的に、元本の一部払戻しに相当する場合があります。
- 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）および目論見書補充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（2012年4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%（税込み）
 - ・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%（税込み）
 - ・換金手数料…口数に対して、1万口あたり最大で2.1円（税込み）
 - ・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）および目論見書補充書面にてご確認ください。

各投資信託商品の投資信託説明書（目論見書）は、静岡県労働金庫の本支店にご用意しています。
静岡県労働金庫 登録金融機関 東海財務局長（登金）第72号