

マンガで解説!

ろうきん を 使いこなしてお得!

「貯めCiao!」やキャッシュバックサービス、住宅の一部繰上げ返済の手数料が無料など、ろうきん には、家計や暮らしに役立つサービスがいっぱい。そんな便利でお得な使い方の一例をわかりやすくご紹介します。

給与振込みの口座指定、住宅ローンの利用で素敵な景品がもらえちゃう!



家計&マネー講座 金融機関との 上手なつきあい方

毎月の振込や引出し、ローン利用など、家計のやりくりをする上で金融機関選びはとても大切なもの。そんな金融機関との上手なつきあい方について、ファイナンシャル・プランナーの北見久美子さんに伺いました。

Q1 金融機関選びのポイントは?

A どんな金融機関を選ぶかは、暮らしに関わる大事な検討項目です。口座開設をする前に、自分のライフスタイルや重視したい項目を整理し、合った金融機関を選びましょう。

▶ この春、社会人になった人は

希望に満ちて、多くの実現したい計画があることでしょう。ですが、入社したての数年はまだ預金も少ないもの。そんな社会人を応援してくれるような金融機関を選ぶと心強いです。具体的には、預金を引き出す際の手数料が検討ポイントです。一般的には、時間外引出しや他行のATMからの預金引き出しに手数料がかかります。金利がまだ低い今、手数料は高コストといえます。時間が自由になった学生時代とは違い、社会人となれば、預金を引き出すのが時間外になるのはしばしばです。引き出す際の手数料が極力かからないようなサービスのある金融機関が、候補のひとつです。そんな金融機関なら社会人1年生にはメリット大です。

profile

北見 久美子さん
ファイナンシャル・プランナー&
消費生活アドバイザー

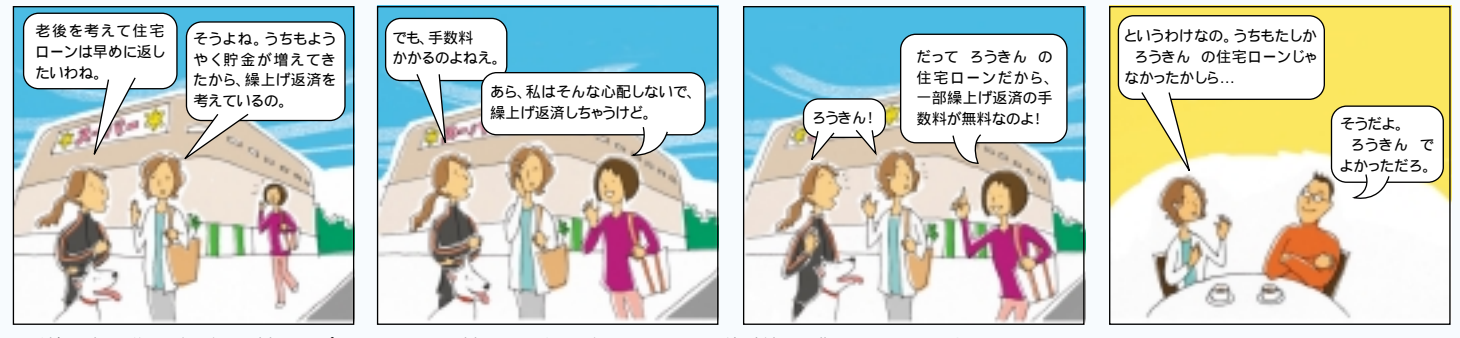
住宅取得や金融商品、生命保険などでの相談はこれまで数千件。セミナー講師、連載執筆のかたわら、ブログ<http://k-kitami.at.webry.info/>で、暮らしとお金の情報を発信中。FMヨコハマ「ザ・ブリーズ」で「お金の先生」をつとめる。



戻ってきたATM手数料で*1 デイナーをフンバツ!



住宅ローンの繰上げ返済手数料*2 も無料でおトク!



1 対象取引は、普通預金口座のお引出し、マイプラン(カード型)のお引出しとなります。1口座あたり1ヶ月につき日付・時刻の早い順に10回までとなります。なお引出し手数料は、翌月20日に ろうきん がお客様の普通預金口座へご入金します。キャッシュバックサービスは個人口座が対象となります。 2 全額繰上げ返済は、手数料がかかる場合があります。

▶ 時間を節約したい人は

社員が昼休みなどに、振込をしようと金融機関のATMに並んでいる姿をよく見かけます。貴重な昼休みを有意義に過ごすには、インターネットバンキングが可能な金融機関を選ぶことをおすすめします。自宅のパソコンや携帯電話から24時間振り込みができるのは、とても便利です。もちろん、インターネットバンキングをするために、別途手数料がかかったり、特別な条件をクリアしなければならない金融機関は、避けたほうがよいでしょう。

▶ 住宅ローンや教育ローンの利用を考えている人は

低金利時代によりやくピリオドが打たれそうな状況になってきています。住宅や車の購入、学費の捻出など、人生には、ローンを組む場面が何回かあります。ファイナンシャル・プランナーとして、ローンを組むなら今の金利情勢では完全固定金利型がおすすめ。金融機関ごとに比較し、金利が少しでも低いほうが、長期にわたるものですから有利です。また、繰上げ返済手数料が無料であることも候補になります。

Q2 勤労者にとってよい金融機関とは?

A 一言でいえば、勤労者を応援してくれる理念をもった金融機関だと思います。金融機関によっては、富裕層が優遇されるサービス体系になっているところが増えてきています。また、取り扱う商品も、資産運用に軸足を移す金融機関が増えてきています。このような時代背景のなか、預金残高に関わらず、一律のサービスを提供してくれる金融機関は、勤労者にとって心強いものだと思います。

Q3 ろうきん のサービスについて。

A 「貯めCiao!」のサービスの中で、定期預金をするたびにポイントが貯まるのは、貯める習慣をつけるのによいと思います。こつこつと貯めていくのに励みになります。また、預金の引き出し手数料のキャッシュバックサービスは、ろうきん だからこそ実現できているサービスだと思います。さらに、住宅ローンの一部繰上げ返済手数料が無料なのも評価できます。繰上げ返済手数料がかかるために、まとまった資金額になるまで、繰上げ返済を延ばす家庭も少なくありません。退職までに住宅ローンを減らしておきたいという勤労者の気持ちにそって、今後も無料サービスを続けていただきたいと思います。