

NISAではじめよう中央ろうきん資産形成応援キャンペーン

キャンペーン期間
2021年4月1日(木)～2022年3月31日(木)

キャンペーンについて詳しくはこちらから!



投資信託について詳しくはこちらから!



中央労働金庫 登録金融機関
関東財務局長(登金)第259号

つみたてNISA

UCギフトカード1,500円分プレゼント!

●対象条件: キャンペーン期間内につみたてNISA口座を新規開設し、つみたてNISA口座を利用した投資信託定額買付サービスを利用し、新規にご契約いただいた方

※一般NISA口座を保有されている方が、つみたてNISA口座を選択された場合は、本キャンペーンの対象外となります。※「ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)」により対象取引をされた方は、原則翌月末までに届出住所へUCギフトカードを郵送させていただきます。

一般NISA

QUOカード1,000円分プレゼント!

●対象条件: キャンペーン期間内に一般NISA口座で、以下①②いずれかのお取引をいただいた方

①1回の投資信託購入40万円 ②定額買付サービスの新規契約

※最大6,000円分をプレゼント(2021年・2022年の非課税枠をご利用の場合)。※非課税枠は2021年・2022年それぞれのご利用が対象となります。※「つみたてNISA口座でのお取引」は対象外となります。※上限は非課税枠の範囲内となります。※①②ともに条件を満たす場合は、重複して対象となります。※②は同一人様1契約までとさせていただきます。※②は年間6万円以上の積立契約が対象となります。※「ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)」により対象取引をされた方は、原則翌月末までに届出住所へQUOカードを郵送させていただきます。



ファイナンシャルプランナー
吹田朝子の

すまいる
家計相談室

投資をはじめるとあたり～「投資の基本」と「投資信託」～

Q 投資初心者におすすめの金融商品はありますか?

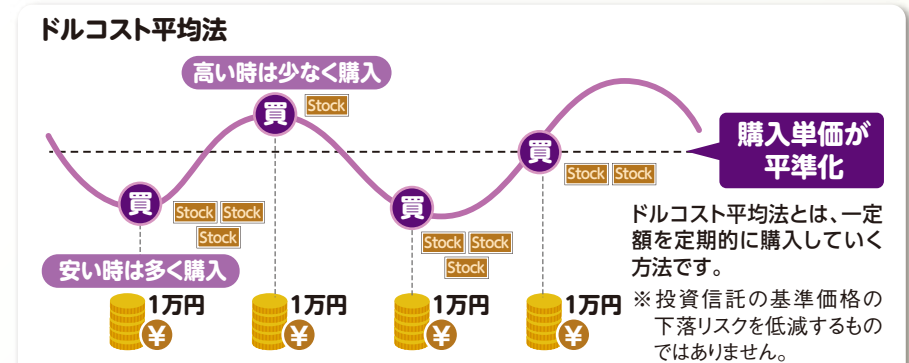
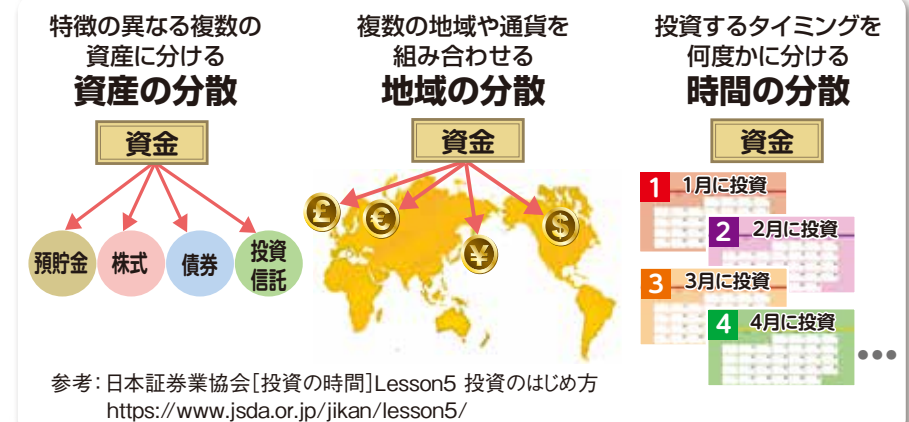
A 「投資家」デビューは「投資信託」から!

超低金利が続いている今日、銀行に預けても利息は微々たるもの。「預金」でお金が増える時代は遠い昔の話ですね。そんな金利環境のもと、年金支給年齢の段階的引き上げによる公的年金制度への不安感の高まりや、老後2,000万円報道をきっかけに、「将来の蓄えを少しでも多くしたい」と、「投資」に関心を持つ方が増加しています。身の回りで「株主優待で商品もらった」「日経平均株価が上がった」といった話題を耳にすると「自分も株式投資してみようかな?」と思うこともありますよね。

でも投資は、初心者には敷居が高いかもしれません。まず金融機関に「口座」を開設することが必要です。「株式」や「債券」に直接投資する場合は、証券会社に「口座」を開設し、それなりの資金を用意する必要があります。また、専門的な知識も求められます。そこで紹介したいのが「投資信託」。日頃から利用している「銀行」や「ろうきん」などで相談・申込み手続きができ、「店頭窓口」が身近にあるので、安心感が高いと思います。

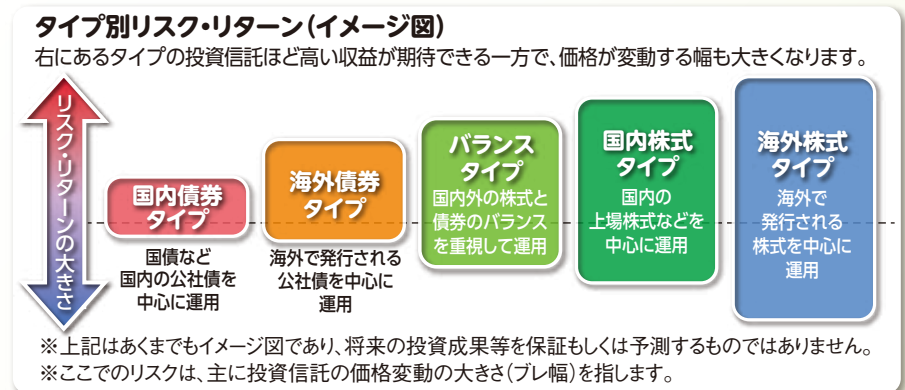
投資をはじめると際の3つの重要ポイント

はじめるにあたり、投資は「元金(元本)」とその「利息」が保証されている「預金」とは異なり、「リスク」が伴うことから、①投資に充てるお金は余裕資金とすることが重要です。考え方としては、しばらく使わないお金や毎月の生活費の見直しで浮いたお金を「積立投資」しましょう。そして、②ここでいう「リスク」は「不確実性」のことで、一般的に使われている「危険・避けるべきこと」ではないということを踏まえ、③「投資先」や「時間」を「分散」させることを意識してはじめるといいでしょう。



初心者におすすめの「投資信託」は

「投資信託」とは「ファンド(fund:基金)」のこと。「投資家」から集めたお金の一つの大きな資金としてまとめ、運用の専門家が「運用方針」に沿い、「リスク」と「リターン」の特性が異なるさまざまな資産(株式・債券・不動産等)に投資・運用し、その成果を「投資家」に還元する金融商品です。ひとくちに「投資信託」といっても、さまざまな種類に分類されています。現在「ファンド」は6,000本近くあり、選択肢は多様です。まずは、日頃から利用している金融機関に相談し、資産運用の目的や目標金額を決めましょう。そして投資信託商品の「商品の特徴」などから、気になる「投資信託」を絞り込みましょう。次に「投資信託説明書(目録見書)」を読んでどのような資産に対してどう投資されるのかを確認し、ご自身が許容できる「リスク」や運用に期待する「リターン」に合ったファンドを見つけるといいでしょう。



それでも選択肢が多すぎて迷ってしまう場合は、「つみたてNISA」で購入できる「投資信託」を確認してみましょう。これらは原則、購入手数料が無料で運用手数料が低く「長期・積立・分散投資」に適した投資信託に限定されているので、投資の初心者が自分なりに絞り込む際の参考になります。

人生100年時代といわれる昨今、「お金に働いてもらう」ことでお金を増やしていき、「自分の資産づくり」を行うことはとても重要です。「投資」のための余裕資金を蓄える前に、まずは無理のない金額(少額)でコツコツと、簡単に「分散」させた投資ができる「投資信託」から、早め早めに着手することをオススメします。

鍋料理の季節ですね!
すいたともこ 吹田朝子
1級ファイナンシャルプランニング技能士/宅地建物取引士/住宅ローンアドバイザー
家計の見直し相談のほか、書籍・雑誌などでも活躍中です。

あわせてお読みください。
過去に掲載した情報をまとめてご覧いただけます。
2021年8・9月号掲載
2022年4月、学校で「金融教育」が始まるの?!
詳しくはこちらから!

CO-OP 生協をご利用のみなさまへ

2021 12月 2022 1月号

知って得情報

知って得する 情報いっぱい! 中央ろうきんのマネー情報誌

ファイナンシャルプランナー吹田朝子の すまいる家計相談室

投資をはじめるとあたり ～「投資の基本」と「投資信託」～

イチオシ情報

- 「受験費用」「入学費用」は、低金利でしっかり準備を! 教育ローン
- 年末年始の急な出費に! リボ払いなどの借換えにも! カードローン(マイプラン)
- 「リフォーム・増改築・バリアフリー化」の負担を軽く! リフォームローン

〈コープローン〉のアンバサダー オトクマさん

中央ろうきん生協会員専用フリーダイヤル 0120-692-506 平日9時～18時 (土日祝日・休)

ローンのお申込みはホームページから 24時間受付中! 中央ろうきん 生協 検索

冬到来〈ろうきん〉で充実の年末年始を!

充実1 教育ローン

受験費用や入学費用の準備に。他金融機関等の教育ローンの借換費用にも対応!

お使いみち

- 受験料・入学金・授業料等
- 留學費用(6カ月以上)
- 教科書代・制服代・通学定期代
- 他金融機関等の教育ローンの借換費用 など
- 下宿の敷金・礼金



低金利で一括して借入れ
証書貸付型

最高 2,000万円 最長15年 無担保

変動金利型 年**2.4%** 保証料は金庫が負担いたします。

ずっとサポート引下げ 年**0.2%**金利引下げ対象の場合

年**2.2%** 保証料は金庫が負担いたします。

詳しくはこちらから!

必要な時に、必要な分だけ借入れ
カード型

最高 1,000万円 最長20年 無担保 保証料込み

変動金利型 年**3.18%**

詳しくはこちらから!

団体・生協会員限定

充実2 カードローン(マイプラン)

年末年始の急な物入りでも「低金利」だから安心!
リボ払いなど、金利の負担を減らせる「借換え」にもご利用いただけます。

- 変動金利型
- 無担保
- 保証料込み

- ご融資期間:1年ごとの自動更新
 - 返済方式:定額型または残高スライド型
 - ご利用限度額(極度額):10万円~500万円
- ※所属会員によって異なります。



クレジットカードのリボ払いを借換えると、大きな効果が期待できます!

お使いみち

- ショッピングやレジャーなど、暮らしのさまざまな資金
- 他行・他社からの借換え資金 など

提示金利 年**7.255%**

給与振込のご指定など、お取引内容※によって提示金利より最大年**3.2%**引下げ!

最大引下げ後金利 年**4.055%**

※当金庫のシステムにて判定可能なご契約。金利引下げ項目の詳細内容は、〈中央ろうきん〉ホームページまたは営業店でご確認ください。

マイプラン(カードローン) Web キャンペーン

〈中央ろうきん〉ホームページ内のWeb仮審査※1を通してお申込みいただき、お申込日の翌月末までにご契約(新規・極度額増額)いただいた方全員に「選べるe-GIFT」1,000円分をプレゼント!

※1 お客様が迷惑メール対策等でドメイン指定受信を設定している場合にはご注意ください。
※2 「選べるe-GIFT」については、https://www.anatc-gift.com/use/をご確認ください。

対象ローン カードローン(マイプラン) 実施期間 2021年10月1日(金)~2022年3月31日(木)

充実3 リフォームローン

浴室設備の入替えやバリアフリーなどの大規模な工事にも対応!
「低金利」だから、金利負担を軽減できます。



お使いみち

- マイホームのリフォーム・増改築資金
- 本人居住用住宅・セカンドハウスの購入資金
- 太陽光発電設備の設置費用
- 本人または親族の空き家解体費用 など

最高 2,000万円 最長20年 無担保

● 団体信用生命保険付(最高2,000万円 ※ご融資額の範囲内まで)

変動金利型 年**2.2%** 保証料は金庫が負担いたします。

ずっとサポート引下げ 年**0.2%**金利引下げ対象の場合

年**2.0%** 保証料は金庫が負担いたします。

※固定金利型もございます。

充実4 住宅ローン(借換・買替ローン)

住宅購入や買替え資金に!
住宅ローンの返済額を減らしたいなら「借換え」がおすすめ。



- 最高1億円
- 最長35年
- 不動産担保

- 団体信用生命保険付(最高1億円 ※ご融資額の範囲内まで)
- 賃貸の用に供する不動産の取得・リフォームに係る資金にはご利用いただけません。

全期間固定金利型 標準金利 年**3.100%** 最大引下げ後金利 年**1.250%**

標準金利より最大年**1.85%**引下げ!

変動金利型 標準金利 年**2.475%** 最大引下げ後金利 年**0.625%**

標準金利より最大年**1.85%**引下げ!

お使いみち

- 購入やお住まい中の住宅の買替え
- 公的機関や他の金融機関の住宅ローンの借換え資金 など

こみいったローンのご相談はオンラインでも承ります

オンライン相談!

どこからでも、スマートフォン、タブレット、パソコンからご相談できます!

ご相談時間は、Web予約ページ内または各営業店・ローンセンターまでご確認ください。

お申込みはこちらから!

充実5 福祉ローン

ご自身とご家族の介護・医療・育児資金を「低金利」でサポート!
育児・介護休業取得期間中の生活資金としても使えます。

- 最高500万円
- 最長10年(元金据置期間を含む)
- 無担保

変動金利型 年**2.855%** 保証料は金庫が負担いたします。

※固定金利型もございます。



お使いみち

- 本人および配偶者・親族(三親等以内)にかかわる以下の費用にご利用いただけます。
- 医療費・入院費、介護サービス・介護施設入居費用等
 - 保育所等のサービス利用費用、子供部屋の増改築費用
 - 育児・介護休業取得期間中の生活資金 など

〈中央ろうきん〉は自然災害復興に係る取組みを行っております。

災害救助法の適用となった災害により被災された方へ「復旧等に要する生活資金全般」にご利用いただけるローンを取扱っております(取扱期間は2022年3月31日(木)まで)。

【コープローン(生協組合員融資制度)申込資格について】●中央労働金庫の会員のうち、生協組合員融資制度を導入している生協の組合員と、その同一生計家族の方でご自宅もしくはお勤め先が当金庫の事業エリア内(茨城県・栃木県・群馬県・埼玉県・千葉県・東京都・神奈川県・山梨県)にある方がご利用いただけます。同一生計家族の方がご利用される場合は、中央ろうきんの会に入会することが必要となります。●団体・生協会員の方以外は、ご利用にあたって中央ろうきんの会に入会すること、または当金庫の個人会員(最低出資金1,000円が必要)となる必要があります。●団体会員とは…中央労働金庫に出資いただいている次の団体をいいます。①労働組合②国家公務員・地方公務員等の団体③勤労者のための福利共済活動等を目的とする団体で、一定の条件を満たすもの。なお、対象とならない場合もあります。【各種ローンについて】●金利適用期間は、教育ローン(証書貸付型・カード型)は2022年4月28日ご融資実行分まで、リフォームローンは2022年3月31日ご融資実行分までとなります。●カードローン(マイプラン)・住宅ローン・福祉ローンの上記金利は本チラシ作成時点のものです。●金利情勢の変化により、金利が変更となる場合があります。●実際の融資金利は、申込み時点ではなく、借入れ時点の金利が適用となります。●店頭やホームページでご返済額の試算ができます。●審査の結果、ローン利用のご希望にそえない場合があります。●返済が遅った場合は金利引下げや新規の借入れが受けられない場合があります。●ローンをご契約の際は、返済口座として当金庫普通預金口座を開設いただきます。●詳しくは店頭またはホームページの商品概要説明書にてご確認ください。【教育ローン(カード型)】●教育ローン(カード型)は団体・生協会員の方限定の商品となります。●ご利用期間(借入できる期間)は在学期間を限度として最長7年となります。●ご返済期間は利用期間を含め最長20年となります。●ご利用期間は在学期間の最終月の月定額日付返済を限度としてお客様に設定していただきます。●ご利用期間中は利息のみのお支払いとなり、利用期間終了後に元金の返済が始まります。●元金の返済方法(返済期間・加算割合)は、当初申込時に設定していただきます。●在学期間は一つの学校に限るため、進学後も継続してご利用される場合は再度申込みが必要となります。●貸出金の金利見直しは、ご利用期間中は年4回、元金返済期間中は年2回行います。●申込みには資金使途証明書が必要となります。●対象の教育機関に在籍なくなった場合、ご利用の残高を確定のうえ、元金返済に移行させていただきます。●借換えは新規資金とあわせて申込みいただく場合に限ります。【ずっとサポート引下げ】●金利引下げ要件は、申込み時点(仮審査申込みを含む)で後記①・②のいずれかを満たす場合となります。①当金庫に財形貯蓄またはエース預金の契約があり、契約日から1年以上経過かつ「残高12万円以上」の方。②当金庫の有担保ローンまたは無担保ローン(カードローン(マイプラン)を含む)の契約があり、当該ローンを返済中の方。●金利引下げ要件①・②をともに満たしている場合でも、金利引下げ幅は年0.2%となります。●教育ローン(カード型)・カードローン(マイプラン)・住宅ローン(借換・買替ローン)・福祉ローンは対象外となります。【カードローン(マイプラン)】●事業性資金・投機目的資金・負債整理資金、賃貸の用に供する不動産の取得・リフォームに係る資金(借換資金を含む)にはご利用いただけません。●返済方式はご利用限度額(極度額)に応じて返済額が決定する定額型、または前引定額返済日の最終残高に応じて返済額が決定する残高スライド型のどちらかを選択いただけます。●借入条件が同一の場合、残高スライド型の方が定額型に比べて総返済額が増加する場合があります。●金利引下げを合計して年3.2%を超える場合も、上限は年3.2%となります。●既にカードローン(マイプラン)をご契約いただいている方の金利引下げの適用は、2月のお取引状況を基準に5月から、また8月末のお取引状況を基準に11月から反映します(残高の有無により適用日は異なります)。●ご利用いただける方は、ご契約時の年齢が65歳未満の方、当金庫指定の保証協会の保証を受けられる方です。●借換えは、団体・生協会員の方のみでの取扱となります。また、取扱期間があります。●当金庫のローンの借換えにはご利用いただけません。●店頭やホームページでご返済額の試算ができます(極度額または前引定額返済日の最終残高に定額返済額となります)。【マイプランWebキャンペーン】●Web仮審査申込時にメールアドレスの登録が必要となります。●プレゼントはお客様1回限りとなります。●プレゼントは、契約日の翌月末までWeb仮審査申込時に登録いただいたメールアドレスへ専用URLを送付します。●プレゼントは、専用URLへアクセスし、商品を選択していただきます。●交換期限があります。【リフォームローン】●事業性資金・投機目的資金・負債整理資金、賃貸の用に供する不動産の取得・リフォームに係る資金にはご利用いただけません。●団体信用生命保険は、健康状態によっては保険会社の加入承諾が得られない場合があります。【住宅ローン(借換・買替ローン)】●事業性資金・投機目的資金・負債整理資金および当金庫のみの住宅ローン(借換・買替ローン含む)の借換えにはご利用いただけません。●金利タイプは記載の他、固定金利特約型、Loof10(上限金利特約型)もあります。●新規適用金利は毎月見直しを行います。●金利情勢により途中で変更となる場合があります。●変動金利型は、返済途中で固定金利特約型、Loof10(上限金利特約型)に切替えた場合、以降、返済終了日まで年1.40%引下げとなります。●返済条件の変更等に際して、別途手数料が必要となる場合があります。●変動金利型は金利情勢により返済期間中に金利が変わることがあります。●別途、保証料が必要となります。保証料は①「一括前払い方式」(例えば20年1,000万円の借入れの場合90,310円~144,490円)と、②「月次後払い方式」(年0.16%~年0.20%を融資金利に上乗せ)があります。●団体信用生命保険にご加入いただきます。●金利引下げの適用には、給与振込・カードローン(マイプラン)等の契約条件があります。詳しくは、店頭のチラシ等でご確認ください。●別途、不動産担保取扱手数料として11,000円または33,000円(ともに消費税込み)が必要となります。【福祉ローン】●ご融資期間の範囲内で育児・介護休業取得期間は元金据置期間の設定ができます。元金据置期間中は利息のみをご返済いただきます。●事業性資金・投機目的資金・負債整理資金にはご利用いただけません。●詳しくお問い合わせ・ご相談は〈中央ろうきん〉生協会員専用フリーダイヤル(0120-692-506)、または営業店までお問い合わせください。本情報誌の掲載内容は2021年10月29日現在。