

ル ク オ Rukuo



vol.19

Money

Column

「授業料無償化」でもお金はかかる!?
見落としがちな
“隠れ教育費”とは?

Column

あなたの暮らしに合う保険とは?
ライフスタイルで
変わる保険の役割

Travel

地域の魅力をたっぷり楽しむ
中央ろうきんエリア
旅したくなる「道の駅」



ろうきんイメージモデル 森川 葵

お問い合わせ・ご相談はお近くのろうきんへ

発行元／中央労働金庫 営業統括部
R・Wプロジェクト事務局
東京都千代田区神田駿河台2-5
中央労働金庫 登録金融機関
関東財務局長(登金)第259号
編集協力／朝日新聞社メディア事業本部

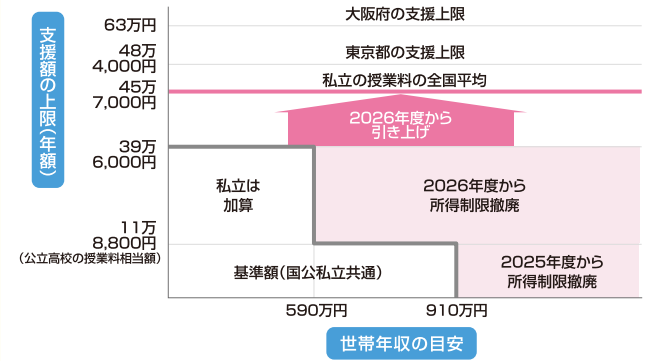
「授業料無償化」でもお金はかかる!? 見落としがちな“隠れ教育費”とは?

少子化に歯止めをかけるため、政府は「異次元の少子化対策」の一環として、修学支援の強化を進めています。その柱の一つが、高校や大学などの授業料無償化政策です。この取り組みは、子育て世帯にとって大きな経済的支えとなりますが、「授業料が無償＝教育費ゼロ」とはならないことはご存知でしょうか。今回は、知っておきたい“隠れ教育費”の実態についてお伝えします。

所得制限なしに！高校授業料無償化の拡充ポイント

2025年度から、公立高校の授業料はすべての世帯で実質無償となりました。2010年に始まった「高等学校等就学支援金制度」の拡充により、これまで対象外だった年収約910万円以上の世帯にも、「高校生等臨時支援金」として公立高校の授業料相当額(年11万8,800円)が支給されるようになったためです。

■高校授業料無償化の概要



私立高校に通う場合は、世帯年収に応じて支援額が手厚く設定されており、世帯年収が約590万円未満の世帯には年間39万6,000円が支給されます。

さらに2026年度からは、所得制限を撤廃したうえで、私立の全国平均授業料(約45万7,000円)まで支援する方向で議論が進んでいます。そうなれば、全国すべての世帯を対象に、国公立を問わず「高校授業料の無償化」が実現することになります。

多子世帯を手厚く支援！大学無償化制度の拡充

大学でも授業料の負担を軽減するための制度が整備されています。2020年4月に始まった「高等教育の修学支援新制度」では、一定の要件を満たす学生に対して、給付型奨学金と授業料などの減免を組み合わせた支援が行われています。

この制度は段階的に拡充しており、2024年度からは、子どもを3人以上扶養する多子世帯や、私立大学の理工農系学部に通う学生について、支援対象が年収約600万円の世帯まで広がりました。

さらに2025年度からは、多子世帯への支援が大幅に拡充され、「子どもを3人以上扶養している」とこと「本人に学修意欲がある」ことの2つの要件を満たせば、所得制限なしで支援を受けられるようになりました。

■多子世帯への授業料等の減免上限額(年額)

学校種 (昼間制)	国公立		私立	
	入学金	授業料	入学金	授業料
大学	約28万円	約54万円	約26万円	約70万円
短期大学	約17万円	約39万円	約25万円	約62万円
高等専門学校	約8万円	約23万円	約13万円	約70万円
専門学校	約7万円	約17万円	約16万円	約59万円

出典：文部科学省「授業料等減免額(上限)・給付型奨学金の支給額」

“隠れ教育費”の実態

高校や大学で授業料無償化が進んでいるとはいえ、これですべての教育費をまかなえるわけではありません。制度の対象外となる費用にも、目を向ける必要があります。例えば高校では、次のような費用が自己負担となります。

- 入学科・施設整備(設備)費 ●教材費・学用品費
- 制服・体操服・靴代(通学用の革靴や上履き、運動靴など)
- 通学費(距離や交通手段によっては、高額になることも)
- タブレット端末の購入費 ●修学旅行・校外学習費(海外の場合は特に高額)
- 部活動費・遠征費用 ●学習塾や習い事の月謝

文部科学省の調査によると、授業料を除く学校教育費は、公立高校で年間約31万円、私立高校で年間約53万円とされています。学習塾などの学校外活動費も年間約25万円かかるうえ、授業料そのものも年々上昇傾向にあることから、今後はさらに自己負担が増える可能性があります。

一方、大学については、学部によって支援の上限額を超えるケースも珍しくありません。高校同様に、無償化制度ではまかないきれない費用が多くあることに加え、自宅外通学であれば、家賃や光熱費などの生活費が発生し、毎月の仕送りも必要になります。また、大学院への進学や留学などを希望する場合は、さらにまとまった費用がかかることを見込んでおかなければなりません。

「無償化」が進んでも、実際にはさまざまな“隠れ教育費”が存在します。「無償化」という言葉に安心しすぎず、進路や進学先に応じて、どこまでが支援の対象で、どれくらいの費用を自分たちで用意する必要があるのか、早めに見通しを立てて、計画的に備えておくことが大切です。

※ファイナンシャルプランナーの氏家祥美さんに執筆いただいたコラムを一部抜粋して掲載しています。

「大学在学中にかかる費用はどれくらい?」
「教育資金の準備方法を知りたい!」
詳しくは、マネー情報サイト「Rukuo」へ!



あなたの暮らしに合う保険とは? ライフスタイルで変わる保険の役割

家族のあり方や働き方が多様化する今、「自分に合った保険」の基準は、人によって異なります。独身、共働き、子育て世帯、会社員、自営業など、立場によって必要な保障もさまざま。今回は、保険の基本的な仕組みを押さえながら、保険との付き合い方についてご紹介します。

約9割が加入——それでも“必要な保障”は人それぞれ

日本では、民間の保険や共済への加入が一般的になっており、約9割の世帯が何らかの生命保険に加入しています。生命保険文化センターの「生命保険に関する全国実態調査」(2024年度)によると、民間生命保険の世帯加入率は89.2%。さらに、1世帯あたりの平均加入件数は3.8件と、複数の保険を組み合わせる家庭が多いことが分かります。

また、平均年間払い込み保険料は35.3万円(同調査・2024年度)と、家計に占める割合も高く、家計相談でも見直しの相談が絶えない支出の一つとなっています。

“万が一”から“老後”まで 目的別を選ぶ4つの保険

生命保険にはさまざまな種類がありますが、ここでは目的別に代表的な4つの種類を確認してみましょう。

①死亡保険

死亡保険は、家計を支える人が亡くなったときに、残された家族の生活を守るための保険です。10年や20年など一定期間のみ保障される定期保険、一生保障が続き貯蓄性もある終身保険、保険金を分割で受け取る収入保障保険などが代表的です。

②生存保険

死亡した場合ではなく、保険契約期間の満期時点で生存している場合に保険金を受け取るタイプの保険です。例えば、子どもの教育費の準備に利用される学資保険や、老後の資金づくりのための個人年金保険など、貯蓄性がある保険がこれに該当します。

③生死混合保険

満期時点で生存している場合にも、保険期間中に死亡した場合にも保険金が支払われる保険です。満期まで生存していれば満期保険金が支払われ、保険期間中の万が一の際には死亡保険金が支払われます。貯蓄と保障の両方の役割を兼ねた保険です。

④その他の保険

死亡や貯蓄以外に備える保険も多様化しています。入院や手術、通院などの医療費を補う医療保険、治療が長引きがちな3大疾病(がん・心疾患・脳血管疾患)に備える保険、さらにがん治療の選択肢の広がりに合わせて費用や収入減に備える保険などがあります。

保険の種類を分類してみると、自分がどのような保険に加入しているのか、またどの保険を検討すべきなのかが整理しやすくなります。

どう組み合わせる？ 保険の3層構造

人生のさまざまなリスクに備えるためには、どの順番で保障を重ねていくかを整理することが大切です。

公的保険

まず確認したいのが、誰もが加入している公的保険です。日本は国民皆保険・国民皆年金であり、原則として、国や自治体が運営する公的保険(社会保険)に全国民が加入し、保険料を負担する義務があります。

■公的保険の種類と内容

社会保険	医療保険	病気・ケガに備える	●公的医療保険 (健康保険・国民健康保険／後期高齢者医療制度／高額療養費制度／傷病手当金／出産手当金 等) ●医療費助成制度 (子ども医療費助成制度／指定難病医療費助成制度 等)
	年金保険	年を取ったとき、障害を負ったとき、遺族になったときに備える	●厚生年金・国民年金 (老齢年金／障害年金／遺族年金)
	介護保険	介護が必要になったとき、認知症になったときに備える	●公的介護保険 (居宅サービス／施設サービス 等)
	労働保険	失業や業務上の病気・ケガに備える	●労災保険 (業務災害／通勤災害／療養補償給付／休業補償給付／障害給付 等) ●雇用保険 (基本手当／育児休業給付／介護休業給付 等)

筆者作成

団体信用生命保険(団信)

住宅ローンや教育ローンを利用している場合、すでに団体信用生命保険(団信)に加入しているケースもあります。団信は、ローン契約者が死亡または高度障害状態となったときに返済が免除されるしくみで、結果として家族の生活を守る保険の役割を果たします。

民間保険

公的保険や団信だけではカバーしきれない「治療費」「教育費」「介護費」などがある場合、その部分を民間保険で補います。

まずは「何をどこまで公的保険等でカバーできるか」を把握し、不足分を民間保険で補うという順番で考えてみましょう。公的保険・団信・民間保険をバランスよく組み合わせることで、どれか一つに依存せず、家計全体で無理のない安心を備えることにつながります。

※ファイナンシャルプランナーの塚越菜々子さんに執筆いただいたコラムを一部抜粋して掲載しています。

「わが家はどれ？ 家族構成や働き方で変わる必要な保障」
「世帯年収別 月額保険料の目安はどれくらい?」
詳しくは、マネー情報サイト「Rukuo」へ!



地域の魅力を
たっぷり楽しむ

中央ろうきんエリア

旅したくなる「道の駅」



ワクワクほくほくな食のステーション 道の駅 常総

いくつもの農産物で「収穫量全国1位※」のタイトルを持つ茨城県ならではの食材が豊富にそろった直売所をはじめ、地元の山海の幸を使ったレストランやスイーツ店も充実。道の駅限定のお土産も人気で、常総ならではの特産品と出合えます。また、季節の食材の詰め放題イベントなども定期的に行っているため、まずはSNSをチェックしてみてください。 ※出典：農林水産省「令和6年度産作物統計」



概要 農産物直売所9:00～17:00、無休（施設・店舗により異なる）。

アクセス 茨城県常総市むすびまち1。圏央道「常総IC」取手・守谷方面出口から国道294号へ降り約2分。電車では関東鉄道常総線「三妻」駅から徒歩約20分。



押しポイント！

収穫量日本一の茨城県産メロンを使いギネス世界記録にも認定されたメロンパンは常総の大名物！ ぜひご賞味ください！

水海道支店
田村職員



道-1グランプリ2025受賞の新名物登場！ 道の駅 まえばし赤城

新鮮な野菜や特産品が並ぶ直売所をはじめ、地元食材を使ったレストラン、温浴施設、手ぶらで楽しめるBBQなど、充実した設備がそろった道の駅。敷地内で栽培した希少な国産バナナ「まえばしバナナ」を使った新名物「まえばしバナナ絹シフォンサンド」は、なめらかで濃厚な味わいが特長。2025年10月には、道-1グランプリ2025でアイデア・ユーモア賞を受賞し、注目を集めています。



概要 農産物直売所9:00～21:00、無休（施設・店舗により異なる）。

アクセス 群馬県前橋市田口町36。関越自動車道「渋川伊香保IC」から約10分。電車ではJR「前橋」駅からバスで約25分。土・日・祝日のみ前橋駅から直行バスが運行。



押しポイント！

フードコートには群馬の人気店が並んでおり、平日でもにぎわっています。「翔鶴（しょうかく）」の塩ラーメンが一押しです。

群馬県本部
平方職員



完熟摘み取りのいちごを味わって 道の駅 もてぎ



真岡支店
栗原職員

押しポイント！

茂木産のゆずをふんだんに使用したゆず塩ら〜めんをご賞味ください。独自ブレンドのゆず酢を入れると風味がアップします！

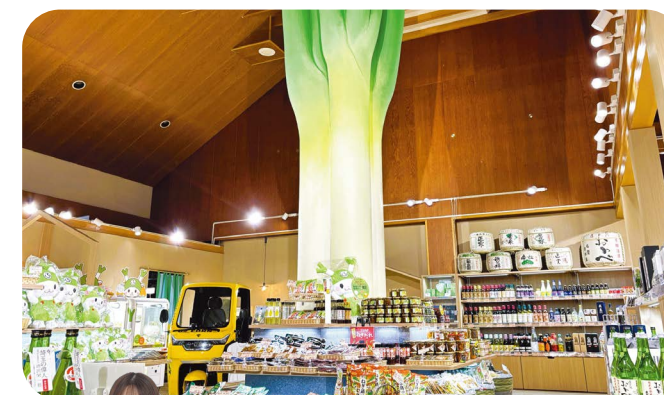
地元産の新鮮な野菜や果物が並ぶ直売所のほか、名物「ゆず塩ら〜めん」も人気です。また、土日には、店内からSLを眺めながら、ゆでたてのそばとわっぱ飯を楽しむことができます。3月までは茂木町特産のいちごが最盛期を迎え、直売所では完熟の摘みたてのいちごが毎年大好評。季節ごとのイベントも充実しているため、家族で一日中楽しめるスポットです。

概要 農産物直売所8:00～17:00、第1・3火曜日休館（施設・店舗により異なる）。

アクセス 栃木県芳賀郡茂木町大字茂木1090-1。北関東自動車道「真岡IC」から約40分。電車では真岡鐵道「茂木」駅から徒歩12分。



全国有数の野菜産地「深谷」の魅力が集結 道の駅 おかべ



熊谷支店
名古屋職員

押しポイント！

生産が盛んな「深谷ねぎ」やとうもろこし「味来（みらい）」が販売されています！ 郷土料理の煮ぼうとうもおすすです。

名物の深谷ねぎをはじめとした新鮮な野菜はもちろん、「長持ちする」と評判の切り花も手に入ります。地元特産の漬物は200種類以上と品ぞろえも豊富。レストランでは、深谷の自然の恵みを味わえるピザや煮ぼうとうなどを提供しています。“つきたて・炊きたて・むすびたて”が魅力の「百縁むすび」は楽しいお出かけのお供にぴったりです。

概要 農産物直売所8:30～19:00、無休（施設・店舗により異なる）。

アクセス 埼玉県深谷市岡688-1。関越自動車道「本庄児玉IC」から約20分。電車ではJR「岡部」駅から徒歩約25分。





廃校の小学校をリノベーション 道の駅 保田小学校

廃校となった小学校が、名前も校舎もそのままにおしゃれな道の駅に生まれ変わりました。校舎棟には観光案内所や飲食店が並び、体育館は大きなマルシェとして活用されています。地元食材を給食スタイルで味わえたり、教室に宿泊できたりと、ノスタルジックな雰囲気が魅力。子どものころを思い出しながら、心も体も癒やされるひとときを過ごせます。

概要 農産物直売所9:00～17:00、無休（施設・店舗により異なる）。

アクセス 千葉県安房郡鋸南町保田724。富津館山道「鋸南保田IC」からすぐ。電車ではJR「保田」駅から徒歩約15分。



押しポイント！

廃校となった小学校を利用した道の駅で、教室を宿として利用できます。友達・家族で童心に返るのも一興です！

吉澤職員
館山支店



東京唯一、最大級の直売所が魅力 道の駅 八王子滝山

東京に初めて誕生した道の駅である同施設では、八王子の農家から届く新鮮な地元野菜や季節の果物、畜産物など、地域の特産品がずらりと並びます。人気のグルメも豊富で、農家のお母さんが作る昔ながらのお惣菜、八王子の牧場牛乳を使ったジェラート、自社製麺所から直送されるそば・うどんなど、どれも地域ならではの味わい。東京の恵みを気軽に、存分に楽しめるスポットです。

概要 農産物直売所8:00～19:00、無休（施設・店舗により異なる）。

アクセス 東京都八王子市滝山町1-592-2。中央自動車道「八王子IC」から約5分。電車では京王線「京王八王子」駅・JR「八王子」駅からバスで約10分。



押しポイント！

東京唯一の道の駅。新鮮野菜や果物、八王子ラーメンや地元スイーツなど、東京の味覚と魅力がそろった人気スポットです。

太田職員
八王子支店

地元の魅力をぎゅぎゅっと。食べて 遊んで癒やされる、道の駅に出かけよう！



湘南にいながらハワイの風が吹く空間 道の駅 湘南ちがさき



川上職員
茅ヶ崎支店

押しポイント！

地元の特産品が並び、“湘南”の魅力満載！キッズスペースやドッグランも備えた、大人も子どもも愛犬も楽しめる道の駅です！

2025年にグランドオープンした、湘南エリア初の道の駅。ホノルルとの姉妹都市提携を生かした南国テイストの空間で、湘南野菜のショッピングや茅ヶ崎グルメを楽しめます。「ホノルル食堂DaCafe」では、その名のとおりハワイアンフードやスイーツのテイクアウトメニューが充実。開放感あふれる施設で、湘南ならではの雰囲気と新しい出会いを満喫できます。

概要 農産物直売所9:00～18:00、第2水曜日休館（祝日の場合は翌営業日、施設・店舗により異なる）。

アクセス 神奈川県茅ヶ崎市柳島1546-1。新湘南バイパス「茅ヶ崎海岸IC」からすぐ。電車ではJR「茅ヶ崎」駅南口から神奈川中央交通バスで約15分。



地元産にこだわる多彩なハケ岳の味 道の駅 こぶちさわ



高澤職員
南アルプス支店

押しポイント！

「ハケ岳クラフトバター工房」では、ハケ岳の新鮮な牛乳と生クリームで作るクラフトバターを使った、山梨食材たっぷりのパンサンドが味わえます。

ハケ岳南麓、標高1,000メートルの高原に位置し、清涼な空気と絶景が魅力のスポットです。地元産の食材を使用したイタリアンやそば、焼きたての手作りパンなどが味わえるほか、採れたての地元野菜や土産品が並ぶ農産物直売所、手作りジャムの店、天然温泉までそろっています。2025年には、アメリカンレストランやハケ岳クラフトバター工房もオープンし、ますます魅力が広がっています。

概要 農産物直売所9:00～18:00、6月第1木曜日、ほか冬季メンテナンス休業あり（施設・店舗により異なる）。

アクセス 山梨県北杜市小淵沢町2968-1。中央自動車道「小淵沢IC」から約3分。電車ではJR「小淵沢」駅からタクシーで約5分。



20歳未満のお子さまがいらっしゃる方へ

Rukuo^{ルクオ} こども積立

エース預金とは、普通預金口座から一定額を自動引落で積立をする商品です。
Rukuo こども積立は、20歳未満のお子さまがいらっしゃる方のみご利用いただけます。

エース預金店頭表示金利に **上乗せ**

店頭表示
金利

+ 年 **0.1** %

Rukuo こども積立の特徴

気軽に始められる！

- 普通預金口座から**自動積立**
- 毎月**1,000円**から積立OK！

ライフプランに合わせた自由設計！

- **積立期間は自由に設定可能**※1 (原則3年以上)
- 積立を継続しながら**一部払い戻しOK!**
- お子さまの成長に合わせて**積立額の変更も自由自在**
- ATMやインターネットバンキング※2で**臨時入金**できる！

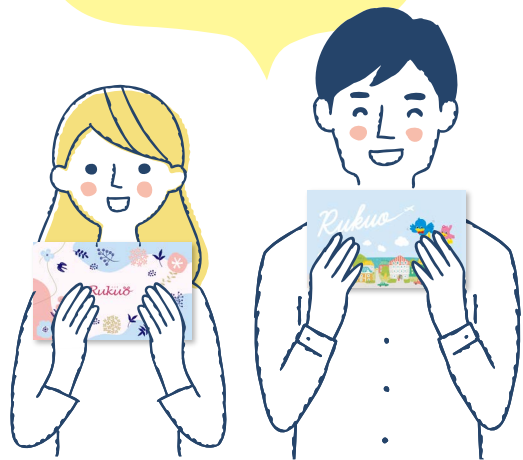
将来もおトクに！

- **定額自動送金サービスの手数料が無料**※3
- 無担保ローン申込み時には**おトクな金利引き下げ**も！※4

※1 お子さまのご年齢が満23歳未満の範囲で満期日の設定が必要です。
※2 別途、ろうきんダイレクトのご契約が必要です。
※3 中央ろうきん内の振込に限ります。
※4 おトクな金利引き下げについて、詳しくは右記二次元コードから ▶▶▶



お子さまお1人につき
ご両親それぞれが
口座開設いただけます。



ご契約の方に
通帳ケースを
1つプレゼント！



※通帳ケースは数に限りがございます。ご希望のデザインをお選びいただけない場合がございますので、あらかじめご了承ください。

便利な
“おなまえ欄”
付え！



詳しい情報は
こちらから

【「Rukuo こども積立」の留意事項】○Rukuo こども積立は、保護者(親)の方が、ご本人名義(親名義)でお積立いただき、お子さまの成長過程における様々な必要資金(いわゆる扶養義務の範囲内)にご活用いただくための預金となります。従いまして、お子さまに将来一括してお渡しする目的等でお積立をされた場合は、贈与税の課税対象となる可能性がありますので、ご注意ください。○Rukuo こども積立はお子さまお1人につき1口座のご契約となります。○口座開設の際は、お子さまのご年齢が確認できる書類をお持ちください。○積立終了日から満期日までには3ヵ月以上の据置期間が必要です。○定額自動送金サービスの手数料免除は、本商品を解約(満期・中途解約を含む)した場合でも、通帳・契約の証等にてお取引があったことが確認可能な場合には対象となります。なお、サービスの利用に際しては所定の申出書のご提出が必要となります。○詳しくは、〈中央ろうきん〉営業店までお問い合わせください。

マネー情報サイト Rukuo

働くあなたの「いま」と「これから」を応援する「Rukuo」。
「Rukuo」の中には「贈る」という言葉が隠されています。
あなたに、大切な人の未来に役立つ情報を
心を込めてお贈りします。

コラム&レポート これからのお金との向き合い方がわかる！

- 年代別ライフ&マネープラン
 - 知っておきたい マネーの知識
 - マネーレポート
- ・不妊治療にかかるお金はどれくらい？
・「金利のある世界」で
私たちの生活はどう変わる？

PickUp

〈中央ろうきん〉SNS公式アカウント

〈中央ろうきん〉ではSNSを通じて、情報発信を行っています。

友だち
募集中!

Follow
me!

チャンネル
登録
してね!

LINE

Instagram

YouTube



詳しい情報は
こちらから