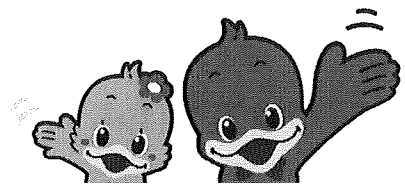


〈ろうきん〉ではじめる



つみたてNISA

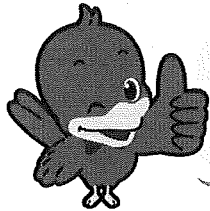
将来のために資産運用をはじめると、ろうきんの「つみたてNISA」がおすすめです！
そんな「つみたてNISA」のおすすめポイントをご紹介します！

Q つみたてNISAって
なに？

A つみたてNISAは、投資信託に
積立投資し、非課税で長期運用し
ながら資産形成を行う制度です。



つみたてNISAの制度のポイント！



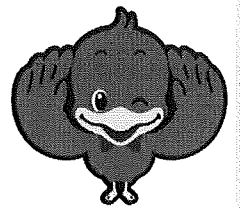
非課税投資額は
毎年40万円まで

積立投資で
コツコツと資産形成

対象商品は
販売手数料が無料

Q つみたてNISAは
どうしてはじめやすいの？

A つみたてNISAは運用のプ
ロ、ファンドマネージャーが運
用してくれるので、初心者の方
にも安心です。



つみたてNISAのはじめやすいポイント！



少額から
はじめられる

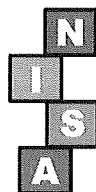
投資信託の
運用利益が
非課税

安定的な
資産運用が
期待できる

専門家が
お客さまに代わって
資金を運用

Q つみたてNISAって
どうやってはじめるの？

A つみたてNISAは、店頭でも
インターネットでもはじめられ
ます。まずは、営業店へお気軽
にご相談ください！



生活応援バンク
ろうきん
(2021年8月1日現在)

中国ろうきん

検索

●くわしいお問い合わせ・ご相談は

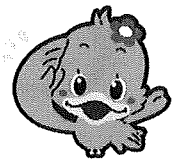
中国労働金庫松江支店 0852-27-3636

中国ろうきん ホームページ <https://www.chugoku.rokin.or.jp/>

金融機関名：中国労働金庫 登録金融機関：中国財務局長（登金）第53号

Q 運用って難しい？

A ポイントを押さえれば、はじめての方でも運用が可能です。



つみたてNISAの制度のポイント!

長期

金融市場の動向を予測することは難しく、時に資産価格が大きく変動することもあります。一般的に、運用期間が長期になるほど、短期の運用に比べて、リターンの変動幅が小さくなる傾向があります。分散投資しながら、長く保有することで、リターンが平準化され、安定した運用成果が期待できます。

分散

「ひとつのカゴにすべての卵を盛るな」資産運用の世界で有名なイギリスのことわざです。すべての資金をひとつの金融資産に集中させると、運用がうまくいかなかった場合にはマイナスの影響が資産全体におよびますが、値動きの異なる複数の資産に分散させることで、「価格変動リスク」を分散しながら、安定的な収益を得ることが期待できます。



積立 (タイミング)

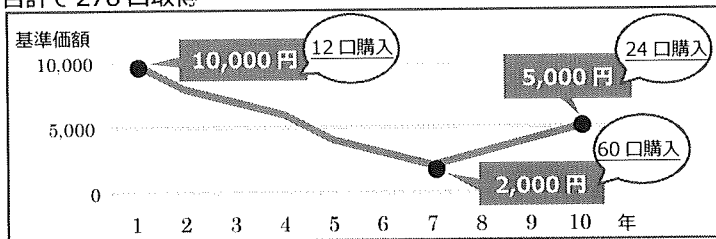
いつ値下がりして、いつ値上がりするのか予想できないからこそ、毎月定期的に積立てをすることが大切です (平均取得単価を下げ、いつか値上がりした時に大きな利益を得られる⇒「ドル・コスト平均法」)。

【一括投資の場合】

1年目に120万円で株価1万円の株式を「120株」購入その時の基準価額が「10,000円/口」120万円÷1万円=120口取得

【積立投資 (ドル・コスト平均法) の場合】

毎月1万円ずつ購入し、下図のように値動きした場合
合計で278口取得



※ 手数料を考慮していない仮定の数値であり、また将来の投資結果を予測・保証するものではありません。
※ 相場が一方に上昇・下落し続ける局面等、ドル・コスト平均法の成果が期待できない場合もあります。

$$\text{積立投資の実績} = \text{量} \times \text{価格}$$

【ポイント①：総購入口数】

一括投資：120口
積立投資：278口

158口多く購入できる

【ポイント②：一株あたりの平均購入単価】

一括投資：10,000円
積立投資：4,316円

5,684円と低い価額で購入できる

【ポイント③：10年後の資産価値】

一括投資：5,000円×120口=600,000円
積立投資：5,000円×278口=1,390,000円

資産価値は79万円増加

各積立商品との比較

		つみたてNISA	一般NISA	確定拠出年金 (企業型・個人型)	財形住宅 財形年金	一般財形
利用条件	利用できる方	20歳以上※1	20歳以上※1	65歳未満※2	契約時に55歳未満でお勤めの方	お勤めの方
	利用限度額	年間40万円 (累計800万円)	年間120万円 (累計600万円)	職業により異なります	合計550万円	制限なし
	売却(払出)	いつでも可	いつでも可	原則60歳まで不可	目的に応じて可	積立開始後1年以内は不可
税制優遇	買付時(拠出時)	なし	なし	個人型の場合全額所得から控除	なし	なし
	運用時	非課税 (損益通算不可)	非課税 (損益通算不可)	非課税	非課税	課税
	売却時(払出時)	非課税	非課税	課税 一時金・退職所得控除 年金:公的年金等控除	非課税 (目的外は課税)	課税
運用益の非課税期間		最長20年間	最長5年間	無期限	無期限	なし
注意事項		つみたてNISAと一般NISAは併用できません		個人型の場合、手数料がかかります	—	—

※1 口座開設年の1月1日時点で満20歳以上の方が対象です。

※2 企業型では企業の年金規約に定める資格喪失年齢となる誕生日まで、個人型では60歳になるまで拠出できます。

投資信託商品ご購入についての〈注意事項〉

○投資信託をご購入の際は、投資信託説明書(目録見書)および目録見書補充書面をお読みいただき、内容を十分に理解したうえでお申込みください。○投資信託をご購入の際には「投資信託説明書(交付目録見書)」および「目録見書補充書面」をご確認のうえご自身でご判断ください。「投資信託説明書(交付目録見書)」および「目録見書補充書面」は、当金庫の投資信託取扱店舗にご用意しております。ただし、インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。○投資信託は、株式・債券・不動産投資など値動きのある資産に投資しますので、基準価額は変動します。また、外貨建て資産に投資する場合は、為替変動リスクがあります。したがって、元本が保証されるものではありません。○投資信託の運用による損益は、ご購入いただいたお客さまに帰属します。○投資信託は、購入する際に販売手数料、保有期間中に信託報酬や監査報酬等、換金時にも信託財産留保額や解約手数料等がかかります。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。詳しくは投資信託説明書(目録見書)および目録見書補充書面でご確認ください。なお、手数料などの諸費用の合計額については、投資信託の銘柄や保有期間に応じて異なりますので表示できません。○投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、当金庫で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。○投資信託の取引はクーリング・オフ制度の対象外です。○投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行い、当金庫が行うものではありません。○当資料は当金庫が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。