



木村愛里

2021 “人生100年時代” 未来設計スタート キャンペーン

[期間] 2021年4月1日(木)▶12月30日(木)

対象商品
のご契約



ろうきんアプリ
ご利用

電子マネーギフト

EJOICA
セレクトギフト

で、全員にもれなく!

1,000円分プレゼント!!

キャンペーン対象商品

給与天引で手間なく貯蓄!

年金財形

を新規契約された方
(毎月2,000円以上積立)

将来の資産形成に!

個人型確定拠出年金

または
iDeCo

を新規契約された方

※新規契約された方すべてが対象となります。

長期&分散投資でリスクを抑えて運用

投資信託 定時定額買付

[つみたてNISA含む]

を新規契約された方

※新規契約された方すべてが対象となります。



R ろうきんアプリ

利用手数料無料

●対象の方には、ろうきんアプリの「プッシュ通知」で2022年3月末頃にお知らせします。プッシュ通知の受信を拒否設定されている方は通知がされないため、ご了承ください。●電子マネーギフトは、2022年3月末頃に進呈いたします。●電子マネーギフトの受取期間は、2022年9月30日(金)までとなりますので、ご注意ください。

※「EJOICAセレクトギフト」は、株式会社NTTカードソリューションが発行する電子マネーギフトです。※電子マネーギフトは、ろうきんアプリ内のキャンペーンページから対象の方のみ、受取可能となります。※キャンペーン期間中に「年金財形」と「iDeCo」と「投資信託定時定額買付」のうち、複数ご契約いただいた場合も、1000円分の電子マネーギフトとなります。※既にキャンペーン対象商品を契約済の方が、「ろうきんアプリ」を新規登録した場合は、対象外となります。※ろうきんアプリはダウンロード後、メイン口座の登録およびアプリ認証番号の登録の手続きが必要となります。※キャンペーンの概要について、不明な点がございましたら(ろうきん)へお問い合わせください。

【EJOICAセレクトギフトとは】

EJOICAセレクトギフトは、提携している各種電子マネー等のラインナップの中から自由に選択し、ギフト金額を登録(交換)することができる電子マネーギフトです。詳細はホームページ(<https://atgift.jp/user/item/ejoica/>)をご覧ください。※交換できる電子マネー等のラインナップは、各キャンペーン等によって異なります。

【EJOICAセレクトギフトの注意事項】

●EJOICAセレクトギフトは、店舗等でお支払いに直接利用することはできません。ご利用にはインターネット環境が必要です。●EJOICAセレクトギフトには有効期限があります。有効期限を経過すると使用できなくなります。●換金、返金又は取消、再発行はできません。●登録(交換)に必要な通信機器、通信費等は利用者の負担となります。●EJOICAセレクトギフトの登録サイトは、日本国外からのアクセスはできません。●交換先の電子マネー等のサービス内容、お問い合わせ先などの内容は変更されることがあります。●交換先の電子マネー等のラインナップは、NTTカードソリューション社と提携先との契約により、予告なく増減することがあります。●また、NTTカードソリューション社と提携先との契約により、告知より電子マネーの交換レートが低く設定されているものがあります。●その他注意事項は「EJOICAセレクトギフト利用者規約」(<https://atgift.jp/user/item/ejoica/use-rule/>)をご確認ください。

※このチラシの内容は、2021年4月1日現在のものです。 ※各商品の詳細は、裏面をご覧ください。

●お問い合わせはお気軽に(ろうきん)店舗、またはフリーダイヤルへ

北海道ろうきんコールセンター

0120-5-109-26

ご利用時間
AM9:00~PM5:00
土・日・祝日、年末年始は
休業します。

使える情報満載! (北海道ろうきん)ホームページもご覧ください。

<https://www.rokin-hokkaido.or.jp>

北海道ろうきん

検索



お問い合わせは



「北海道ろうきん」は、道内で活動するNPO、ボランティア団体を応援しています。

給与天引で手間なく貯蓄!

財形貯蓄

3つのタイプがあります

一般財形

マイカー購入や結婚資金など使いみちは自由。積み立て途中でも一部払い戻しができます。

住宅財形

住宅の新築・購入やリフォームの費用として積み立てます。

キャンペーン対象商品

年金財形

退職後、年金式に分割して受け取るための資金になります。

住宅財形と
年金財形は
合わせて貯蓄残高
550万円までの
利息が非課税で
オトクです。

※お勤め先によって募集期間が決められていますので、職場のご担当部署または(ろうきん)へご確認ください。
※住宅財形・年金財形については目的以外での払戻の場合、非課税特典が受けられなくなります。
※2016年1月以降、番号法施行に伴い、非課税扱いの財形貯蓄(年金財形・住宅財形)の「新規のお申込み・氏名・住所の変更など」を行う際はご提出いただく非課税(異動/廃止)申告書等の「個人番号」欄にマイナンバー(個人番号)をご記入いただく必要があります。詳しくは商品概要書をご覧ください。店頭窓口までお問い合わせください。

将来の資産形成に!



個人型確定拠出年金

メリットいっぱい! iDeCo(イデコ)の「3つの税制優遇」

個人型確定拠出年金は、「積立てる」「運用する」「受取る」の3つのステップで、税制上の優遇措置があります。



ポイント1

税制上のメリット
が大きい

ポイント3

いつでも残高の確認や
運用の見直しができます

ポイント2

無理のない金額から
長期の資産形成につながる

ポイント4

中途解約が困難であるが
老後の確実な支えとなる

ご加入時の留意点

- 原則として60歳まで引出しできません。(死亡・障害の場合を除く)
- 年間手数料5,772円(月額481円)がかかります。
※加入年は口座開設手数料2,829円が別途かかります。※手数料は変更となる可能性があります。
- 受取時の税金について

《一時金として受給する場合》

退職所得控除の対象となりますが、同じ年に職場からの退職金と個人型確定拠出年金を受け取る場合、合算して税金が計算され、受取額によっては所得税率が高くなる場合があります(個人型確定拠出年金へ退職所得控除の別枠が与えられる訳ではありません)。

《年金として受給する場合》

公的年金控除(標準的な年金額まで非課税)の対象となりますが、厚生年金等に個人型確定拠出年金の年金が加わることで1年あたりの所得が多くなり、税金に加えて老後の国民健康保険や介護保険の保険料が増える場合があります。

※受取方法により税金の計算方法や金額に違いがあります。勤続年数や個人型確定拠出年金の加入期間、受給額によりどちらの方が有利か個人差がありますので、受取時に慎重な確認が必要です。

詳しくはwebで



ろうきん イデコ

検索

長期&分散投資でリスクを抑えて運用

投資信託 定時定額買付

つねに価値が上下している、株や投資信託。

投資する時期を分散することで、購入価格を平均化し、高値で購入してしまいうリスクを軽減することができます。

時期の分散には、①毎回同じ数量を購入する方法(価格は随時変動するため毎回の投資金額が上下する)と②毎回同じ金額を購入する方法(投資対象の数量が増減する)=ドルコスト平均法があります。

ドルコスト平均法とは...

定期的に一定の金額を継続して投資していく運用方法です。

【買付イメージ】

基準価額 (10,000円あたり)	1ヶ月目	2ヶ月目	3ヶ月目	購入金額合計 (購入回数合計)	1万円あたり 平均購入単価
一括購入 [150,000円]	180,000円 [150,000円]			180,000円 [150,000円]	12,000円
① 毎回同じ量を購入 [50,000円/1ヶ月]	60,000円 [50,000円]	40,000円 [50,000円]	75,000円 [50,000円]	175,000円 [150,000円]	11,666円
② ドル・コスト平均法 [60,000円/月]	60,000円 [50,000円]	60,000円 [75,000円]	60,000円 [40,000円]	180,000円 [165,000円]	10,909円

価額が安い時に
多く購入

価額が高い時に
少なく購入

平均購入単価の抑制が
期待できます

※投資信託は、預金保険の対象ではありません。※投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。※ドルコスト平均法は、相場下落時における損失の防止や将来の収益を約束するものではありません。※上の買付例はドル・コスト平均法のイメージで、実際の投資成果をお約束するものではありません。実際にはドル・コスト平均法による平均購入単価が一括購入した場合より高くなる場合もあります。※手数料等の費用は含まれておりません。※買付換金の際に信託財産留保額や換金手数料が必要となる場合もあります。※収益分配金や換金の際の差益には税金がかかります。詳しくは各ファンドの投資信託説明書(目録見書)および目録見書補充書面でご確認ください。

非課税制度でさらにかさく運用

つみたてNISA

- 株式投資信託等の譲渡所得・配当所得が非課税
- 口座開設は2037年まで
- 最長20年間が非課税
- 毎年40万円、最大で800万円の非課税枠

※口座開設年の1月1日時点で20歳以上の国内居住者は非課税口座を開設することができます。※開設に際しては、非課税口座で「つみたてNISA」対象ファンドとして当金庫が取扱っている商品をご確認ください。※「一般NISA」と「つみたてNISA」相互間の移管はできません。※使用しなかった非課税投資枠を翌年以降に繰り越すことはできません。※「つみたてNISA」は「一般NISA」とは異なりロールオーバーができません。

登録金融機関 北海道財務局長(登金)第38号 北海道労働金庫
・当金庫は金融商品取引業協会に加入していません。

※夕張出張所、芦別出張所、紋別出張所、赤平出張所については投資信託の取扱いはしていません。

ろうきんアプリ

利用
手数料
無料!



残高・明細をらくらく確認

住所変更もカンタン

通帳アプリと連携

ろうきんアプリについて
詳しくはこちら!



操作方法に関する
お問い合わせ

ろうきんダイレクトヘルプデスク 0120-609-335
(受付時間9:00~21:00/1月1日~1月3日を除く)

※お問い合わせ受付時間の詳細につきましては、ろうきんアプリ内「ご利用時間」または「お問い合わせ」ページをご確認ください。

商品・サービスに関する
お問い合わせ

北海道ろうきんコールセンター 0120-5-109-26
(受付時間9:00~17:00/土日・祝日と金庫休業日を除く)

【ご利用にあたって】アプリ推奨のOSの詳細や、その他のご留意事項は、当金庫ホームページでご確認ください。※docomo, au, softbankから発売されている端末が対象となります。※アプリ推奨OSでご利用いただいた場合でも、機種・端末の設定などにより正常に動作しない場合がございます。※タブレットは推奨端末ではありません。※本アプリのダウンロードに必要なバケット通信費は、お客さま負担となりますので、あらかじめご了承ください。※iPhoneの商標は、アイホン株式会社のライセンスにもとづき使用されています。※iOSは米国その他の国々におけるCiscoの商標または登録商標であり、ライセンス許諾を受けて使用されています。※Android, Google PlayおよびGoogle PlayロゴはGoogle LLCの商標です。※Appleのロゴ、iPhone, App Storeは、米国およびその他の国で登録されたApple Inc.の商標です。※QRコードは株式会社デンソーウェブの登録商標です。※「かんたん通帳」は株式会社マネーフォワードの登録商標です。