

は ち に の

第15号

発行
平成28年12月12日

マネーらいふ

特 集

自分に合った資産形成を考えよう

連載コラム 第十五回

脈々と続く自助努力の精神



自分らしく生きることは
自分らしくお金を使うこと

鎌田 實

写真提供:一般社団法人長野県観光機構(地獄谷野猿公苑)

 **八十二銀行**

発行:株式会社金融リテラシー研究所 編集協力:株式会社八十二銀行

自分に合った資産形成を考えよう

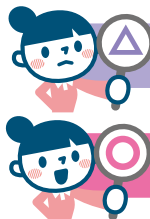
八十二銀行オリジナルキャラクター
「はちにの8ちゃん」



一言で資産形成と言っても手段はさまざまです。まずは貯蓄のコツを覚えましょう。次に、商品の特性を知り、自分の目的や目標に合わせて商品を使い分けましょう。

Step1

貯蓄のコツを覚える



収入－生活費＝残ったお金を貯蓄（資産形成）

↓ 頭を切り替える

収入－貯蓄額＝残ったお金で生活



最初に貯蓄し、
残りのお金で
生活するのが
「計画的に貯蓄するコツ」です。

Step2

商品の特性を知る

資産形成では、お金の色分けをすることが大切です。基本的な生活資金は、いつでも自由に引出せる預貯金等による運用が適しています。一方、使い道が決まっていない資金や将来に備えるための資金は、目的に合わせて商品を選ぶことがポイントです。まずは、各商品の特性を見てみましょう。

	特徴	メリット	デメリット	元本割れ
将来の資産形成	注目①! 投信積立	毎月一定額ずつ 投資信託を 自動的に買付け バリエーション豊富	大きな資産成長が 期待できる NISAを使えば 運用益は非課税	元本割れの 可能性がある 可能性 あり
	個人年金保険	将来受取る 年金額を 決めることができる	保険料が個人年金 保険料控除の対象	中途解約すると 元本割れの 可能性がある 可能性 あり
	注目②! 個人型確定拠出年金 （愛称「iDeCo」）	自分で好きな 商品を組合わせる ことができる	拠出・運用・受給の 3つのタイミングで 税制面での優遇	原則60歳までは 払出しできない 可能性 あり
	財形預金	目的に合わせて 積立（一般・住宅・年金） 給与天引きで 自動的に積立て	いつでも 引出し可能※	現状の金利では ふえる期待が 持てない 預金保険の 対象
基本的な 生活資金	預貯金等	最も身近な 金融商品	いつでも 引出し可能※	現状の金利では ふえる期待が 持てない 預金保険の 対象

※お引出しに制限がある場合があります

Step3

目的に合わせて商品を選択する

さまざまな商品がありますが、将来に備えるならばやはり「コツコツ貯める」ことが大切です。今回は、この中から2つの商品を考えましょう。

注目

1

将来のさまざまな目的への備えは

「八十二の〈投信積立サービス〉」で!

注目

2

セカンドライフの備えは

「iDeCo」で!

1 将来のさまざまな目的への備えは 「八十二の〈投信積立サービス〉」で！

注目

「八十二の〈投信積立サービス〉」は毎月一定額ずつ投資信託を購入し積立てするサービスです。契約の変更・解約がご自身のタイミングでできるため、目的に合わせて運用することができます。



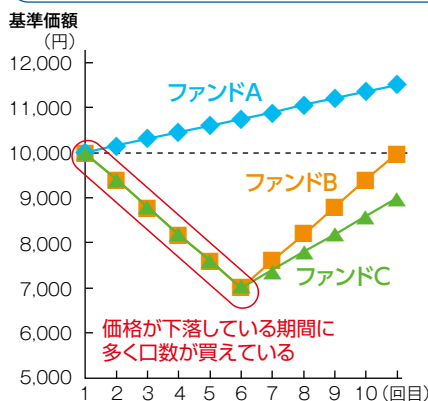
八十二の〈投信積立サービス〉のポイント

その1 無理なくコツコツ

- 毎月一定額を買付けていくことで、高い時に買いすぎたり、低い時に買い損なったりすることを防ぐことができます。結果として一回にまとめて買付けするよりも、平均購入単価を長期的に安定させることが期待できます。
- 一度お申込み頂くと、毎月自動的に買付けします。

その2 時間を味方につける

毎回12万円ずつ10回積立てた場合、どのパターンが一番増えるでしょう？（合計120万円）



10回積立てた後

120万円に対し

- Aファンドは毎年1.5%ずつ上昇し、基準価額が11,500円だった場合 **+94,852円**
- Bファンドは30%下落しその後30%上昇し、基準価額が10,000円だった場合 **+227,947円**
- Cファンドは30%下落しその後20%上昇し、基準価額が 9,000円だった場合 **+115,415円**

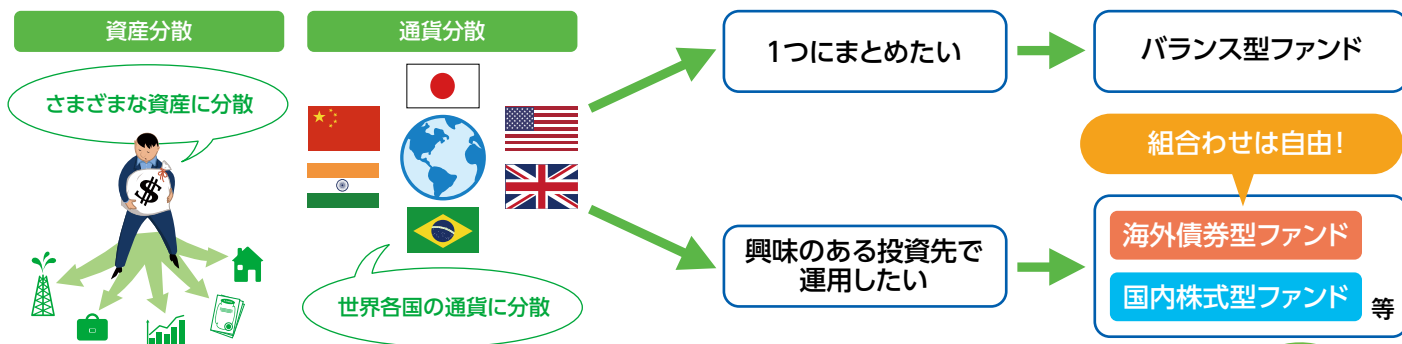
投資信託は値動きがある商品のため、必ずしも安い時に買って高い時に売れるとは限りません。価格が下落しているときも買い続けることで、その後、価格が上昇した時は、元の価格に戻らなくても利益が出始めます。

※左記はイメージとして作成した図であり、将来の成果を約束するものではありません。
また、ご購入時などの手数料、税金などは考慮していません。

その3 さまざまな投資対象を組合わせる

- 値動きの異なるさまざまな投資対象やファンドを組合わせることでリスクの低減と収益の安定化が期待できます。

組合わせは自由！ お考えに合った投資対象を選ぶのがポイント



もっと便利に！ 八十二の〈投信積立サービス〉

インターネットバンキングをご利用いただくと、ご来店頂かなくてもパソコン・スマホで〈投信積立サービス〉の新規申込みや契約内容照会、変更、解約ができます。お仕事等で忙しい方でもご自身の好きなタイミングでお手続きいただけます。



インターネットバンキングのお申込みはこちら！



※事前に投資信託口座の開設およびインターネットバンキングの利用申込みが必要となります。詳細は専用パンフレットをご確認ください。
※投資信託に関するご留意事項については裏面をご覧ください。

2

注目

セカンドライフの備えは 個人型確定拠出年金*イデコ*「iDeCo」で!



iDeCoは、基礎年金、厚生年金保険などの公的年金に上乗せしてご自身で準備する私的年金のひとつです。さまざまな税制優遇措置が受けられるため、老後に必要な資金を貯めやすく、資産形成の手段として役立ちます。

iDeCoの税制優遇措置

iDeCoの流れ

拠出

毎月お金を
積立てる

運用

運用商品を選
び
資産をふやす

受給

運用した
お金を受取る

メリット

その1 掛金は全額所得控除

例えば…毎月2万円を積立てた場合

課税所得300万円ならば
4.8万円

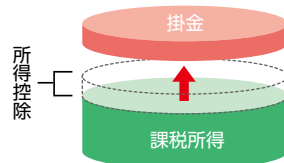
課税所得500万円ならば
7.2万円

年間の税額が少なくなります。

所得控除のイメージ

本来の課税所得に対して

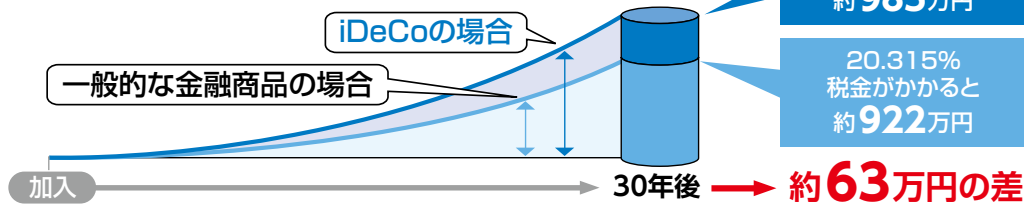
毎月拠出する掛金が
全額所得控除の対象となるため
課税所得が減り税額が少なくなります



その2 運用益は非課税

iDeCoでは、運用益が非課税になります。通常、税金として差し引かれる金額を運用に充てられるため、高い複利効果が期待できます。

毎月2万円を年率2%で30年間運用した場合



※ あくまでも仮定に基づく試算です。また手数料は考慮していません。

その3 受取時も税制優遇

年金資金を受取る場合は、給付金や受取方法により異なる税制メリットが受けられます。

	受取方式	課税方法
	年金 一時金	公的年金等控除が適用 退職所得控除が適用
老齢給付金		

以下に該当する場合、60歳になる前に受取れます。

高度障害になった場合	障害給付金	死亡した場合	死亡一時金
------------	-------	--------	-------

メリットは、平成28年12月1日現在の税制に基づいて計算しています。

注意点

● 運用商品は加入者が選ぶ ● 原則60歳までは払出しできない ● 管理手数料等がかかる

八十二銀行ではじめる「iDeCo」

平成29年1月よりiDeCoのお申込みを八十二銀行店頭で受付開始いたします。セカンドライフに向けた資産形成のひとつとして、是非お気軽にご相談ください。

※iDeCoに関するご留意事項は裏面をご確認ください。



詳細は
専用パンフレットを
ご確認ください



脈々と続く自助努力の精神

ぼくは、43年前に内科医として諏訪中央病院に赴任しました。両親は東京で暮らしていたため、何度か「長野を離れなければ」という時もありましたが、地域の方々や患者さんが辞めないうでほしいと言ってくれました。多くの方に頼りにしてもらったことが、医師としての原動力になっています。

信州人のすごさは、これと決めたらやり続ける気質を持っているところだと思います。かつて、長野は都道府県のなかでも平均寿命が短く、医療費の支出が多い県でした。昭和30～40年代には脳卒中が大きな健康問題となり、保健

予防活動が展開されました。その一環で行われた減塩運動にも信州人の氣質が発揮されました。

当時の大きな問題は、みそ汁の塩分量でした。多い家庭では1杯に2グラム程度も含まれており、高血圧などの生活習慣病のリスクを高めていました。運動を進めるなかで、女性陣が考えた具だくさんのみそ汁が広まり、塩分量が少ない家庭では1グラムを下回りました。当初、減塩運動を

敬遠していた男性陣もその効果に納得すると、進んで協力するようになったのです。

「免疫をつかさどる腸を活性化するには食物繊維を多く摂取すると良い」と聞けば、長野県で江戸時代から食卓に上がっている寒天を使ったレシピを各家庭が考えるようになりました。

「魚に多く含まれるオメガ3脂肪酸が血液をサラサラにする」という効果が広まるとエゴマやクルミで代用するなど、長野の人々は、健康につながる食品を積極的に取り入れてきました。

長野県は平成2年に男性が、平成22年には女性の平均寿命が日本一になりました。健康志向が高まり、短期間で平均寿命が延びた背景には、自助努力やセルフコントロールで自分自身の健康を守ろうという県民の方々の意識の強さがあつたと思います。長野県は、公民館の数が全国トップです。自身を守るために公民館で勉強するという習慣があつたことも、保健予防活動の広がりの後押ししたと思います。

誰かが何かを刺激すると、それを発展させて自分のものにする。良いものを活用しながら自助を行うという精神があつたからこそ、平均寿命が一位の健康県になったのではないのでしょうか。脈々と続く自助努力の精神やセルフコントロールの力が、長野県民の健康を支えています。



信州人は
刺激を受けて発展させ
自分のものにする



かまた・みのる／医師・作家。昭和23年東京生まれ。東京医科歯科大学医学部卒業。医師として地域医療に携わり、チェルノブイリとイラクの医療支援にも取り組む。ベストセラー『がんばらない』をはじめ、『ウェットな資本主義』『ニッポンを幸せにする会社』『人間らしくヘンテコでいい』『1%の力』など著書多数。現在、諏訪中央病院名誉院長。

個人型確定拠出年金

イデコ

個人型401k 愛称「iDeCo」 八十二銀行で相談しよう!



くわしくは中面をご覧ください

「iDeCo」を新規ご契約の方にプレゼントをさしあげます!

お問い合わせは
〈個人型401k専用ダイヤル〉

☎ 通話料無料

0120-790-782

ご相談のご予約は
インターネットで

はちの401k

検索

■ iDeCoに関するご留意事項 ● 掛金額は月額5,000円以上、1,000円単位で決めることができます。なお、掛金額には上限があります。● 加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。● 特に加入から60歳までの期間が短くかつ掛金が少額の場合、受取金額が掛金合計額を下回ることがありますのでご注意ください。● 掛金は原則60歳になるまで(59歳11ヵ月目まで)拠出できます。● 原則、60歳まで途中での引出しはできません。● 60歳時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合、段階的に最高65歳まで受取りを開始できる年齢が繰り下がります。● 掛金額は毎年4月～翌年3月までの1年間で、1回のみ変更できます。● 受取方法(年金・一時金)は60歳以降、自由に選べます。● お客さまの年金掛金の納付状況等により、iDeCoにご加入いただけない場合があります。● お客さまの収入等により、税制上のメリットが受けられない場合があります。● ご契約の際には専用パンフレット等で詳しい商品内容をご確認のうえ、お申込みください。

■ 投資信託に関するご留意事項 ● 投資信託は元本の保証はなく、組入有価証券等の値動きにより価格が変動し、投資元本を割り込むリスクがあります。このリスクはお客さまご自身にご負担いただきます。● 投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。● 当行は、投資者保護基金の会員ではなく、同基金による保護の対象ではありません。● 当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定および運用は、投資信託委託会社が行います。● ご購入時等には手数料等の費用をいただきます。各ファンドの利率は異なりますので、詳細は投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面でご確認ください。なお、平成28年12月1日現在の上限利率は次のとおりです。【申込手数料率】申込金額の最大3.24%(税込) 【信託財産留保額】換金時の基準価額の最大0.50% 【信託報酬】ファンドの純資産総額に対し年率2.50%以内(税込) ※投資対象ファンドが成功報酬制を採用している場合、成功報酬額は運用実績により変動しますので、事前に利率・上限を表示することができません。【その他費用】監査報酬・組入有価証券の売買手数料等(その他の費用については運用状況等により変動するため事前に利率・上限額等を表示することができません) ※各ファンドにかかる費用の最大合計額は、保有期間等に応じて異なりますので表示することができません。◆投資信託をご購入の際には、投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面を十分に確認のうえ、ご自身でご判断ください。

資料のご請求はお気軽にどうぞ

八十二銀行

〔商号等〕株式会社八十二銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第49号
〔加入協会〕日本証券業協会
一般社団法人 金融先物取引業協会

☎ 通話料無料 0120-82-8682

受付時間/9:00~17:00(土・日・祝日および12/31~1/3を除く)
音声ガイダンスにより操作してください。

資産づくりのおすすめ情報満載! ▶ <http://www.82bank.co.jp/>

はちのマネーらいふ 発行:平成28年12月12日

編集協力:株式会社八十二銀行 〒380-8682 長野県長野市岡田178-8
TEL. 026-227-1182(代)

発行:株式会社金融リテラシー研究所 〒162-0805 東京都新宿区矢来町126
TEL. 03-5225-6921 FAX. 03-5225-6812