

# 投信定時定額買付サービス NISA口座開設

ライフプランに合わせて、  
着実な資産運用をはじめませんか？

## NISA口座とは？

●2014年1月より制度開始

- point 1 株式投資信託・上場株式等の譲渡所得・配当所得が非課税
- point 2 口座新規開設は、2014年から2023年の10年間
- point 3 最長5年間の非課税期間
- point 4 毎年100万円、最大で500万円の非課税投資枠

**制度概要**  
 (口座開設者) 口座開設年の1月1日時点で満20歳以上の日本にお住まいの方等  
 (口座開設数) 1人1口座  
 (口座開設期間) 2014年から2023年までの10年間  
 (投資対象) 上場株式、公募株式投資信託等  
 (非課税所得) 非課税口座内の公募株式投資信託等の配当所得および譲渡所得  
 (非課税投資額) 最大500万円(1年あたり100万円×5年間)  
 (非課税期間) 最長5年間  
 (途中換金) 随時可能

**ご注意事項** ●同一の勘定設定期間に開設できる非課税口座は全ての金融機関で1人1口座です。●非課税口座内の取引により損失が発生した場合、特定口座等他の株式等の取引と損益通算することはできません。また、繰越控除することもできません。●投資上限額100万円には手数料を含めません。約定金額(基準価額×口数)の合計が100万円まで投資することができます。●分配金を受け取る場合は非課税ですが、分配金を再投資する場合には、投資上限額100万円を超えた分配金の再投資は課税扱いになります。●すでに保有している投資信託を非課税口座に移管することはできません。●非課税枠の未使用額を翌年以降へ繰越すことはできません。また、売却や基準価額下落による非課税枠の再利用はできません。●非課税口座に移管する場合の投資総額は、移管日の時価になります。また、非課税口座および課税口座に移管する場合の取得価額は、移管日の時価になります。※本内容は2013年5月1日現在の関連法令等に基づいて記載しています。内容は、法令・制度等の変更により、今後予告なく変更になる場合がありますので、あらかじめご了承ください。

## 4つの特徴

**気軽** 5,000円から自動的に購入できます。

お客さまの指定する預金口座から一定額を引き落とし、投資信託を購入していきます。また、複数のファンドを購入しやすくなり、分散投資によるリスク軽減が期待できます。

**便利** タイミングに悩まず購入できます。

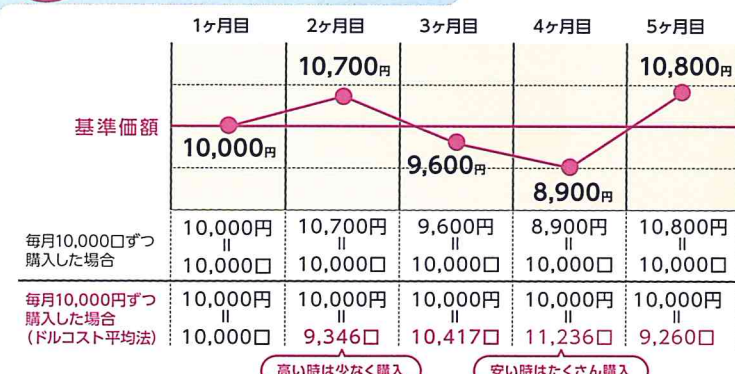
「引落日」に、一定金額を定期的に購入していきます。  
※7日・17日・27日のいずれからご選択可能(一部ファンドは17日・27日不可)、振替日が休業日となる場合は、翌営業日が振替日となります。

**資産形成に有効** 長期的な資産運用に適しています。

少額から始められ、時間をかけ購入していく「投信定時定額買付サービス」は、人生プランに合わせた将来的な資産形成に活用できます。

**リスク軽減** 資産運用で最も大切なリスク軽減が図れます。

定期的に一定の金額で購入していくので、投資信託そのもののメリットに加え、「高値で買ってしまおう!!」というリスクが低くなります。



「投信定時定額買付サービス」の魅力は、平均買付価額の引下げを目指す投資方法、**ドルコスト平均法**を利用することです。長期にわたって定期的に、一定金額で同一の商品を買い付けていく方法で、基準価額が高いときに購入口数が少なくなりますが、低いときには購入口数が多くなり、結果として平均買付価額が割安となる方法です。



### 投信定時定額買付サービスの概要

- [申込金額] 5,000円以上1,000円単位。年2回まで(特定月)を設定でき通常月と異なる買付が可能です。
  - [申込期限] 口座引落日の5営業日前までにお申込みください。
  - [引落日] 投信取引におけるお客さま指定預金口座。
  - [引落間隔] 1ヶ月・2ヶ月・6ヶ月
  - [引落日] 7日・17日・27日からお選びください(一部ファンドは17日・27日不可)。非営業日の場合は翌営業日になります。
  - [引落条件等] 指定預金口座の残高が不足している場合、その月の買付は行いません。
  - [買付日] 口座引落日の翌々営業日(申込不可日に該当する場合は直後の申込可能日)。
  - [分配金] 収益分配金は決算日の翌営業日に再投資されます。
  - [手数料] 本サービスに係る手数料はかかりません。※ファンド買付に伴う所定の手数料(買付手数料)および手数料に係る消費税等は購入額より差し引かれます。
  - [特定口座] 特定口座を開設している場合、当契約による株式投資信託の買付は特定口座の対象になります。
  - [換金] 通常の買付と同様、各ファンドの目論見書で定められた日であれば、いつでも換金申込可能です。
  - [取引の解約] 次回引落日の5営業日前までにお申込みください。
- 登録金融機関 北海道財務局長(登録)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す。

### 投資信託ご購入にあたっての留意事項

- 投資信託は、預金保険の対象ではありません。(ろうきん)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。●投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。●投資信託の取扱いは(ろうきん)が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。●投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって元本および収益金が保証されておりません。●投資信託は、申込時に「申込手数料」、換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料(一部ファンドのみ)」、運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用(監査報酬等)」などががかかります。各ファンドの目論見書等でご確認ください。●過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。●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ご確認のうえご自身でご判断ください。●投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません。●対象ファンドはろうきん本・支店にお問い合わせください。●店頭に対象となる各商品の「目論見書」および「販売用資料」をご用意しています。詳しくは(ろうきん)営業店までお問い合わせください。

25歳以下、または29歳以下で勤続3年以内の会員限定 マイカーローン

## 轟YOUNG

変動金利 年1.50%

保証料 年0.7%別途(※日本労協保証の場合)  
※上記金利は2014年7月6日までにお申込され、2014年9月30日までにお借入される方に限ります。2014年7月7日以降の金利につきましては、(ろうきん)までお問い合わせください。

【お使いみち】車購入、車検・修理費用、他社カーローンの借換  
 [ご融資限度額] 1,000万円以内  
 [ご返済期間] 10年以内  
 [ご利用条件] 下記のうち2つ以上のご契約・ご利用が条件となります。

①給与振込 ②財形貯蓄  
 ③インターネットバンキング(ろうきんダイレクト)  
 ④公共料金(1種目) ⑤無担保カードローン

例え 100万円を5年ローンで組んだ場合

年3.5%の一般的なディーラーローンだと... (轟YOUNG)だと...

●月々返済額 18,192円 → 17,616円  
 ●総支払額 1,091,520円 → 1,056,960円

この差は大きい! 34,560円

※変動金利タイプは「労金無担保ローンプライムレート」に連動し、原則年2回金利を見直しします。※上記計算式は金利変動がなく、返済期間中に繰り上げ返済を行わなかった場合であり、保証機関所定の保証料が含まれています。詳しくは(ろうきん)まで。※審査の結果、ご希望に添えない場合がございます。予めご了承ください。※2014年4月1日現在の適用金利です。

## 会員限定 ろうきん会員とは...

「ろうきんの会員」とは北海道労働金庫に出資加入している団体の組合員のことを指します。



おトクで便利な(ろうきん)が、フレッシュアーズをバックアップします!!

# 2014 ろうきんフレッシュアーズキャンペーン

2014 ROKIN FRESHER'S CAMPAIGN

キャンペーン対象商品をご契約で!

# 2,000円分

QUOカード プレゼント!!

キャンペーン期間  
 2014. 4.1 TUE ⇒ 9.30 TUE

今なら最大

[対象] 2014年度新入組合員の方 または 29歳以下の組合員の方

- ### キャンペーン対象商品
- 1 総合口座 ろうきんダイレクトを含む
  - 2 財形貯蓄 または エース預金
  - 3 カードローン マイプラン
  - 4 給与振込指定
  - 5 投信定時定額買付サービス [NISA口座開設]

1・2・3 1,000円分  
 すべてご契約で! QUOカード プレゼント!!  
 先着1,000名様

さらに!  
 4をご契約で! 500円分 QUOカード プレゼント!!  
 5をご契約で! 500円分 QUOカード プレゼント!!  
 給与振込指定、投信定時定額買付サービスは、それぞれのみのご契約でも対象となります。  
 各先着1,000名様

プレゼントの引き換えには、下記の「プレミアム引換券」のご提出が必要となります。

- ※財形貯蓄、エース預金とも、年間積立額が12,000円以上の場合が対象となります。
- ※給与振込指定の月別入金額は問いません。
- ※投信定時定額買付サービスは、NISA口座の開設をし、年間買付額が3万円以上の場合が対象となります。

## QUOカードがもらえる! 2014 ろうきんフレッシュアーズキャンペーン プレミアム引換券

●必要事項をご記入の上、(ろうきん)または労働組合へお持ちください。

フリガナ	TEL	自宅	所属
お名前	連絡先 ( )	携帯	組合名
ご住所		職場	(勤務先)
新規お取引項目 (該当する項目に☑を入れてください)	<input type="checkbox"/> 総合口座(ろうきんダイレクトを含む) <input type="checkbox"/> 財形貯蓄またはエース預金 <input type="checkbox"/> カードローン マイプラン <input type="checkbox"/> 給与振込指定 <input type="checkbox"/> 投信定時定額買付サービス [NISA口座開設]		
受付者			

※ご記入により取得した個人情報、労働金庫及び労働組合が本応募券の回収並びに本応募券提出者への景品の抽選・お届けすることを目的として利用します。目的外の利用は致しません。



# フルキャッシュバックサービス

夜間や休日でも！  
出張先のコンビニでも！  
払った手数料が戻ってきます！

夜間や休日でも、出張先のコンビニでも、〈ろうきん〉のカードはお引出し手数料が、実質0円。他行のATMの利用でかかったお引出し手数料も、全て戻ります。

ゆうちょ銀行や提携金融機関などの他行ATMのお引出し手数料は、当日中に利用口座へキャッシュバックいたします。

※お振込には、別途所定の手数料がかかります。キャッシュバックの対象になりません。

0  
お引出し  
手数料が  
実質

例えば...  
お引出し  
手数料  
108円  
×  
1か月の  
引出し回数  
5回  
= 540円  
キャッシュバック  
される金額

ワンコインランチなら1回分!!

この差は  
意外と大きい!!  
ゆうちょ銀行、  
セブン銀行では  
入金手数料も  
無料!



円!

〈ろうきん〉はほとんどのATMでご利用できます。

提携金融機関

<p>残高照会 平日 24時間 支払 入金 日祝</p>	<p>残高照会 支払 平日・土 0:05~23:55 入金 日祝 0:05~21:00 平日 7:00~21:00 土・日祝 9:00~17:00</p>
<p>全国キャッシュサービス (コンビニATMを含みます)</p>	<p>コンビニATM</p>

\*1 毎月第1・第3月曜日の2:00~6:00はご利用いただけません。また、ハッピーマンデー前日の21:00~翌朝6:00はシステムメンテナンスのためご利用いただけません。  
\*2 各サービスのご利用時間は最長営業時間であり、ご利用いただけるお取扱いの内容・時間帯はATMによって異なります(特に、23~7時までの間、ご利用可能なATMは限定されています)。  
※ご利用可能時間はATMコーナーにより異なります。また、提携先金融機関の都合により変更となる場合があります。 ※ATMが設置されていない地域や店舗もございます。  
※ATMの設置場所および利用可能時間などにつきましては、各銀行および運営会社のホームページをご覧ください。 ※ろうきん以外のATMをご利用の場合、お引出し手数料がかかる場合がございますが、フルキャッシュバックサービスの対象となります。フルキャッシュバックサービスにつきましては、上記をご参照ください。

# いつでも・どこでも簡単・便利! ろうきんダイレクト

窓口やATMへ行かなくても  
入出金明細などが、  
いつでも・どこでも確認できます。

- 時間を気にせず利用できる! 窓口のあいていない時間や、急に資金が必要になったときでも、ご利用いただけます。
- どこからでも好きな方法で! ご自宅の電話、携帯電話、スマートフォンなど、どこからでもご利用いただけます。
- セキュリティも万全! 「ご契約番号」、「第二暗証番号」、複数の「パスワード」の入力による本人確認など、セキュリティも万全です。
- 手数料がおトク! 振込手数料は窓口やATMを利用する場合に比べてお安くなっています。

例えばこんなことができます!

- 振込取引(普通預金・貯蓄預金)
- カードローンの借入・返済取引
- 各種口座の残高照会・入出金明細照会
- 新規口座開設(定期預金・エース預金)
- 入金(定期預金・エース預金)
- 繰上返済(試算照会)(証書貸付)
- 加算分全額返済(試算照会)(証書貸付)
- 全額返済(試算照会)(証書貸付)
- 利用口座の登録

## 2014 ろうきんフレッシュキッズキャンペーン

キャンペーン期間 2014.4.1 TUE ~ 9.30 TUE

対象 2014年度新入組員の方 または29歳以下の組員の方

キャンペーン対象商品

- 総合口座 ろうきんダイレクトを含む
- 財形貯蓄 または エース預金
- カードローン マイプラン
- 給与振込指定
- 投信定時定額買付サービス [NISA口座開設]

1・2・3 すべてご契約で! 1,000円分 QUOカード プレゼント!! 先着1,000名様

4 をご契約で! 500円分 QUOカード プレゼント!! 先着1,000名様

5 をご契約で! 500円分 QUOカード プレゼント!! 先着1,000名様

※写真はイメージです。  
プレゼントの引き換えには、表面の「プレミアム引換券」のご提出が必要となります。  
※財形貯蓄、エース預金とも、年間積立額が12,000円以上の場合が対象となります。  
※給与振込指定の月例入金金額は問いません。  
※投信定時定額買付サービスは、NISA口座の開設をし、年間買付額が3万円以上の場合が対象となります。

### 【無通帳型】普通預金

通帳を発行しないお手軽・便利な普通預金です。通帳の記帳が面倒、盗難・紛失が心配という方におすすめです。

スマートフォンで  
入出金が確認できる

振込もOK!

※お取引明細が定期的(インターネットバンキング契約口座は随時)にご確認いただけます。  
※お引出し、ご入金にはキャッシュカードまたはインターネットバンキングによるお取引となります。  
※審査の結果ご希望に添えない場合がございます。詳しくは(ろうきん)までお問い合わせください。

# 財形貯蓄

給与天引きで、知らず知らずのうちに貯めることができます。

3つのタイプからお選びください

<h3>一般財形</h3> <p>教育資金やマイカー購入など使いみちは自由。積立途中でも一部払い戻しができます。</p>	<h3>住宅財形</h3> <p>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。</p>	<h3>年金財形</h3> <p>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。</p>
--	--	--

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。

# 財形貯蓄・エース預金

Smart Steady Save Start  
賢く堅実に今日から貯蓄を開始しよう!

## 2014 ろうきん財形4S

【期間】2014年4月1日(火)~12月30日(火)

キャンペーン特典1  
上記期間中に「年金財形」を新規ご契約でQUOカード 500円分 プレゼント!!  
もれなく

キャンペーン特典2  
上記期間中に「財形貯蓄」を増額していただくとQUOカード 1,000円分プレゼント!!  
抽選で500名様

実施中

※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。  
※店頭に商品概要説明書をご用意しております。

# エース預金

目標額に向けて計画的に積立てられます。また途中で積立額を増額することもできます。

3つのタイプからお選びください



- エンドレス型 満期日を決めないエンドレス積立預金。必要なときには自由にお引出しできます。
- 確定日型 目標日、目標額を決めて積立スタート。確実に貯めたい方にピッタリです。
- 年金型 あらかじめ設定した目標日以降、年金として分割してお受け取りいただけます。

※店頭に商品概要説明書をご用意しております。

急な出費など、いざという時のために、持ってれば便利! 低金利なので、安心です。  
29歳以下の会員限定

# 安心の低金利 カードローン マイプラン

基準金利【変動金利】  
年8.80% → 年3.80%  
【適用金利/保証料込】

ご利用限度額	毎月返済のみ	ボーナス併用返済	
		毎月返済額	加算額
30万円	5,000円	5,000円	—
50万円	10,000円	10,000円	—
70万円	12,000円	10,000円	20,000円
80万円	13,000円	10,000円	20,000円
100万円	15,000円	10,000円	30,000円

※新入組員の方は、ご利用限度額30万円以内となります。 ※所属する労働組合によって借入限度額に制限が生じる場合がございます。 ※金利は「労金カードローンプライムレート」に連動し、原則年2回見直し。 ※ボーナス返済月は毎月返済額と加算返済額の合計金額が約定返済額となります。 ※店頭に商品概要説明書をご用意しております。 ※審査の結果ご希望に添えない場合がございます。詳しくは(ろうきん)までお問い合わせください。

例えば... 30万円借入し、毎月約10,000円返済した場合の返済終了までの利息合計は...

A社カードローンの場合 基準金利 年18.0%

ろうきん マイプランの場合 適用金利 年3.8%

利息合計は 約10万円

利息合計は 約1万5千円

※上記計算式は金利変動がなく、反復利用をせずに月々一定額の返済を繰り返した場合で計算しています。あくまでも概算ですので参考としてお考えください。

これなら安心!!



●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

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。  
<http://www.rokin-hokkaido.or.jp>

北海道ろうきん 検索



※このチラシの内容は2014年4月1日現在のものです。

