

新入組合員の皆さまへ

～今、知っておいて欲しいお金のハナシ～

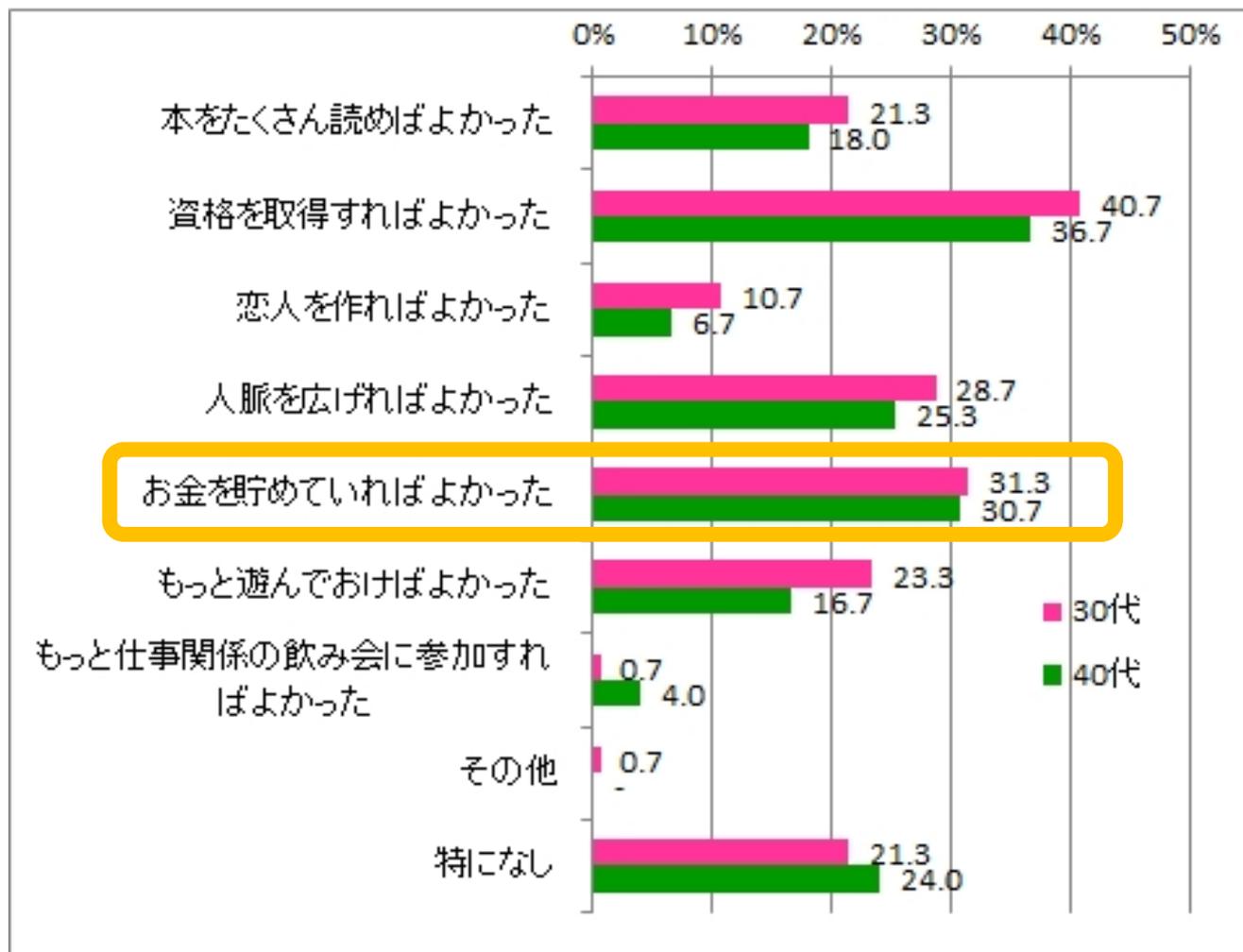
講師プロフィール

FPハーベスト 代表
ファイナンシャルプランナー 瀬戸家 みのり (せとけ みのり)



- ◆保有資格◆ CFP認定者、1級ファイナンシャル・プランニング技能士、住宅ローンアドバイザー、宅地建物取引士資格、証券外務員資格、金融知力インストラクター など
- ◆経歴◆ 司法書士事務所等を経て、特定の金融機関に所属しない「独立系FP」として開業。中立の立場で正しいと判断できる情報をもとに、個人向けのライフプラン相談、上場企業や地方公共団体、教育機関などでのセミナー講師、執筆など、幅広く活動中。
- ◆主な実績◆ こくみん共済COOP・中小企業大学校・旧)日本郵政公社・住宅金融普及協会
三井住友海上火災保険(株)・東京海上日動火災保険(株)・日本生命保険相互会社・三井住友海上あいおい生命保険(株)・積水ハウス(株)・三菱地所レジデンス(株)・トヨタ自動車(株)
日産自動車(株)・市町村共済組合・自治労など労働組合多数、通算登壇回数1500回以上
仙台放送「ヨジテレビ！」コメンテーター
- ◆事務所 ◆ 〒158-0086 東京都世田谷区尾山台3-21-9-302
- ◆銀座マネーサロン◆ 東京都中央区築地4-4-14ラフィネ東銀座
ご質問・お問い合わせは、minor@fp-harvest.comへお願い致します

社会人1年目にやっておけばよかったこと



(株) ネオンマーケティング「アイリサーチ」調査結果

積立を始めよう！

【積立の目安】

- ◆ 1人暮らし～手取りの1割
- ◆ 実家暮らし～手取りの3割



まずは、「100万円」を目標にしよう！

手取り13万円とすると...

- ◆ 1人暮らし～ 毎月13,000円×6年5ヵ月＝100万1千円！
- ◆ 実家住まい～ 毎月39,000円×2年2ヵ月＝101万4千円！

※夏冬一時金は含まず（余裕があれば積立に追加するが、月々の管理が大切）
※既婚者、こどもがいる方は「ライフプラン」をベースに積立を考える

積立を始める&続けるコツ

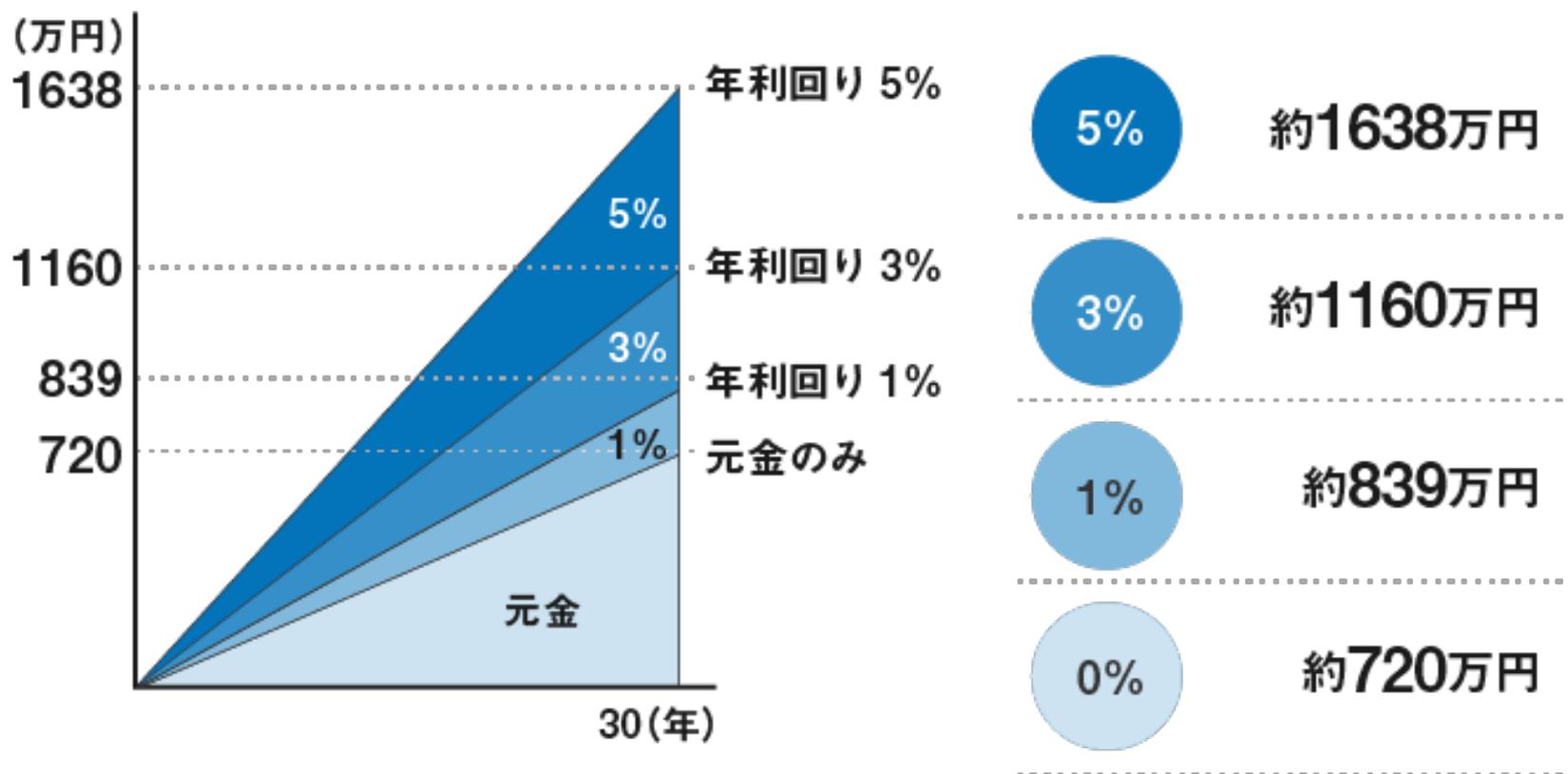
①目的を決める！



②最初から「運用」で積立をしない！



まずは、運用ではなくコツコツ



積立は、利息が低くても【減らないこと】を優先！

積立を始める&続けるコツ

①目的を決める！



②最初から「運用」で積立をしない！

③先取り貯蓄を活用する！



給与天引きでできる積立



活用できる積立制度

	iDeCo：イデコ (確定拠出年金個人型)	じちろう 長期共済	じちろう 税制適格年金	つみたてNISA	財形年金貯蓄
積立の目的	定年後の資金	定年後の死亡保障 ・医療・年金	定年後の資金	自由	定年後の資金
投資額・積立額(月)	最低5,000円 ～上限12,000円	1口3,000円 ～50口まで	5,000円 or 10,000円	100円～ (ろうきん5,000円～)	1,000円～ (1,000円単位)
積立時の税制優遇	◎小規模企業共済 等掛金控除	△一般生命保険料控除	○個人年保険料控除	×	×
積立利率・予定利率	×自己責任 (手数料がかかる)	◎ 1.25%	◎ 1.25%	×自己責任 (手数料はかからない)	△0.02% (5年超の積立)
手軽に始められるか	×金融機関に 口座開設が必要	△団体生命共済 加入者のみ利用可	△団体生命共済 加入者のみ利用可	×金融機関に 口座開設が必要	○人事課?
流動性 (現金化しやすいか)	×60歳まで 一切不可	○解約可	○解約可	○途中売却可	△解約可 (非課税優遇なし)
元本が積立に回る率	×手数料がかかる	△5年以内解約は 元本割れ	△5年以内解約は 元本割れ	○ただし選択商品に よって元本割れも	◎全額が積立される
特徴	積立時の税制優遇を活用できる人は有利。途中解約は、一切できないので(中途退職しても×)試算してから利用する方がよい。	「随時払い」は、積立年数1年で元本割れないので、かつ積立効率がよいので、賢く活用する	「随時払い」の取り扱いは、同左。個人年金保険料控除が使えるので、節税効果あり。	年間積立上限は40万円、最長20年(2037年まで)の時限立法だが、延長の可能性あり(2020年税制改正?)	給与天引きで積み立てることができるがメリット。5年以内解約だと、利息は20.315%課税なので、要注意

長期共済をすすめる理由

～積立は「細く・長く」がおトク～

出遅れたから
毎月**30,000**円積立するぞ！



払ったお金
(積立原資)
540万円

積立金・解約返戻金
5,746,000円
(返戻率**106.4%**)

払ったお金
(積立原資)は
同額！
(540万円)

私は毎月**15,000**円
積立するわ



払ったお金
(積立原資)
540万円

積立金・解約返戻金
6,283,500円
(返戻率**116.4%**)

積立スタート！

15年後

30年後

じちろう共済って??

入職
おめでとうございます

こくみん共済 NEWS
5120V219

はじめまして!

じちろう共済です

けがや病気の保障

将来への備え

車や自動二輪・原付の補償

社会人になったあなたの新しい暮らしをサポートします!

じちろう共済って??

助け合いの共済制度です!

組合員同士が
支え合っ
ているんだよ!

地域公共サービス関連の
職場で働く仲間たち

たくさんの仲間と
作っている
助け合いの輪

申し込みは
組合で

私たちは非営利で共済事業を運営する生活協同組合です。
組合員一人一人が運営の担い手となり、組合員とその家族の暮らしを互いに支えあっています。
組合員だから利用できる「じちろう共済」。
出資金100円をお支払いいただくと、各種共済が利用できます。
さあ、あなたも仲間に入りませんか?

F P から見るじちろう共済

医療保障+死亡保障

(けが・病気)

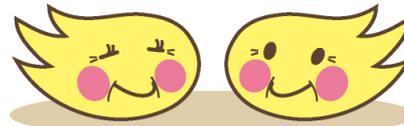


団体生命共済

退職後の保障

(年金など)

将来に備えて、今から
積み立てを始めませんか？ //



長い期間を
有効活用！

長期共済

税制適格年金

車の補償

(自動二輪や原付も)



じちろうマイカー共済

FPから見るじちろう共済

医療保障＋死亡保障

(けが・病気)



団体生命共済

社会人として必要な死亡・医療保障
(入院保障) を確保できる。
他の保障は不要！

F P から見る団体生命共済

団体生命共済

在職中の、いのちと健康のための共済です。

健康なときに加入して、助け合いの輪に入りませんか？

1年更新なので、家族の状況などにあわせて保障内容を見直せます。年齢など所定の要件を満たしていれば、もし健康状態が悪くなくても、更新前の保障の範囲内で継続して加入できます。組合員と一緒に、配偶者・子どもも加入できます。

万一のときに大きな安心

亡くなったとき、重度の障がいが残ったときに、**死亡共済金・重度障害共済金**を支払います。

けがも病気も日帰り入院からお支払い

けが(不慮の事故)・病気による入院は、**1日以上**の入院で初日から支払います。**がんなど5大成人病による連続5日以上**の入院は、さらに手厚く保障します。

【5大成人病】

がん・糖尿病・心疾患・高血圧性疾患・脳血管疾患

※若年層型には、成人病入院の上乗せ保障がない場合があります。

5日以上

のけがの通院に入院がなくても保障

けが(不慮の事故)のときは、**入院を伴わない5日以上**の通院も支払います。

入院を伴う通院をケア

けが(不慮の事故)のとき

1日以上の入院の場合、**入院前後の通院**が支払対象です。

病気

連続5日以上の入院の場合、**退院後の通院**が支払対象です。

けがや病気の154種類の手術を保障

治療のために所定の手術を受けたときは、**入院の有無**を問わずお支払い。さらに、女性特有疾病の手術のうち14種類は、最高倍率(入院日額×40倍)で支払います。



FPから見るじちろう共済

医療保障+死亡保障

(けが・病気)

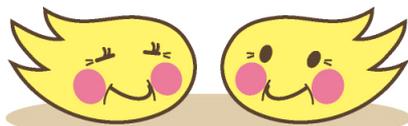


団体生命共済

退職後の保障

(年金など)

将来に備えて、今から
積み立てを始めませんか？ //



長い期間を
有効活用！

長期共済

税制適格年金

車の補償

(自動二輪や原付も)



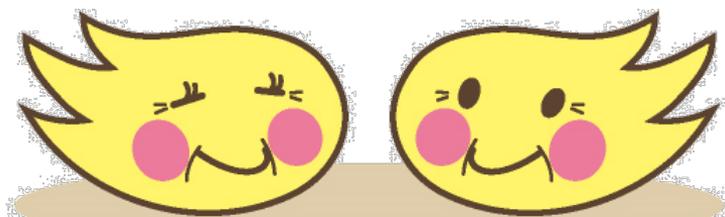
じちろうマイカー共済

F P から見るじちろう共済

退職後の保障

(年金など)

将来に備えて、今から
積み立てを始めませんか？



長い期間を
有効活用！

長期共済

税制適格年金

退職後の保障・年金
の準備ができる。
現職の積立としても
有利に使える！

FPから見るじちろう共済

車の補償

(自動二輪や原付も)



じちろうマイカー共済

職域&団体割引が適用になるのでおトク。
交通事故時の失職
(公務員)の備えと
しては絶対加入!

申込み・詳しいことが聞きたい

- ①組合事務所、書記局に行く
- ②職場の組合役員・職場担当者に聞いてみる
- ③組合主催の学習会やオルグに参加する



ま と め

1.10年後の自分のために「今」積立しよう！

2.まずは利率が低くてもコツコツ積立！

3.組合の有利な制度を賢く活用しよう！

