

アイポス通信

2021年
11月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

特集 お得に積立。積立投資のクレジットカード払いとは？

通常、インターネット取引で株式や投資信託を購入するには、まず証券会社の証券総合口座を開設し、その口座にお金を移しておく必要があります。最近では、系列の銀行口座との間で自動的に資金を振り替えてくれるサービスを提供している会社

(SBI証券や楽天証券など)もあり、このサービスを利用すれば、提携している銀行口座にお金があれば注文が可能で、自動的に購入代金に充てら

れます。しかし、いずれにしても証券会社か銀行の口座にお金を入れておかなければ注文することができず、資金がない状態で投資を始めることはできず不便でした。ここ数年、口座に資金がなくても積立投資の代金をクレジットカード払いできるサービスが登場しています。証券会社によっては購入できる投資信託の本数は異なります。丸井グループ tsumiki 証券、クレディセゾン・スマートプラスは、従来の自社カード利用者に新たに投資を始めってもらうことを狙いとしています。そのため、初心者でも選びやすい商品の数を絞っています。これに対し、楽天証券、SBI証券は投資初心者に特化せず、自社で取り扱っている積立対象の投資信託を全て買えるようにしています。初心者向けの tsumiki 証券、スマートプラスは、ポイント付与のタイミングも半年～1年ごとの付与、積み立てた年数に応じて付与されるポイントが増えるようになっていて、すぐに売却して投資を止めてしまうのではなく、積立投資を長期的に行いたくなるよう工夫されています。クレジットカード決済でポイント還元をおとくに利用できるのも見逃せないメリットですね。

証券会社	クレジットカード	対象商品	積立額に対するポイント付与率	ポイント付与時期
tsumiki証券	エポスカード	投資信託5本	1年目:0.1% 2年目:0.2% 以降毎年0.1%ずつ 上乗せ 5年目以降:0.5%	1年に1回
スマートプラス	セゾンカード UCカード	投資信託2本 (個別株やETF に投資できるサ ービスもある)	0.1%	積立6回ごとに 1回
楽天証券	楽天カード	投資信託 約2,500本	1.0%	毎月
SBI証券	タカシマヤカード	投資信託 約2,500本	1～2年目:0.1% 3～4年目:0.2% 5年目以降:0.3%	毎月
SBI証券	三井住友カード	投資信託 約2,500本	一般カード:0.5% ゴールドカード:1.0% プラチナカード:2.0%	毎月

? マネークイズのコーナー

株式などを売却し、譲渡益が発生した場合は、非課税口座を除き 20.315%の税金がかかります。内訳は所得税 15%、住民税 5%及び () 0.315%です。

() に入る税金は次のどれでしょうか？

- 1 地球温暖化対策税
- 2 復興特別所得税
- 3 有価証券取引税

今月のお知らせ

1月中旬に全国各地で行われる「どんと焼き」は、神社にお正月の書き初めや飾りを持ち寄って焼く儀式です。書き初めをこの火で燃やすと字が上手くなる、この火で焼いたお餅を食べると病気の煙に当たると綺麗になる…等、ご利益のある言い伝えがたくさんあります。昨年で地元のどんと焼きは終わりましたがとても良い思い出です。



コラム 過去最大級！2022年火災保険料の改定と補償の見直し

来年2022年は火災保険の参考純率改定が行われ10月より順次保険料の改定が反映されます。これにより、保険料が引き上げられ、また長期契約は最長10年から5年に変更されます。台風・大雨などの天災による土砂崩れ、水害などの大規模な自然災害の保険金支払いは多額なものになりがちです。関西空港への連絡橋にタンカーが衝突したことが記憶に新しい2018年の台風21号の際の損害保険金支払額は9202億円と、1兆円近い支払いとなっています。我が家も屋根の一部が飛んでいき、初めて火災保険のお世話になりました（汗）そんな自然災害が重なり、2022年は「過去最大級」の改定になります。

私が住む大阪は、築5年未満の場合で+15.3%～+24.6%、築10年以上の場合はなんと+21.5%～+30.9%と大きく値上がりします。また、これまで保険期間10年間と長期で契約をすることで割引が利用できていたものが、2022年から最長でも5年間と短くなります。長期のリスクを背負わず短期間で保険料率を見直したい保険会社の姿勢の現れですね。現在の料率で長期の10年間で、割安な火災保険を選択しようと思えば、契約期間の途中で、「中途更改」という方法も有力な選択肢になりそうです。全国平均では10%程の値上がりの一方、実は値下げされる地域もあり注意が必要です。例えば山口県などは築5年以内の場合、-13.8%～-4.7%と値下げです。地震保険については引 築10年以上の場合 M構造：マンション T構造：耐火構造 H構造：木造一戸

き下げ予定もありますから、ご自身のお住いのエリア、トータルでの保険料バランス、新しい火災保険の補償内容、必要な補償内容の検討もしっかり確認しながら検討することが大切です。

	M構造		T構造		H構造	
	都道府県	改定率	都道府県	改定率	都道府県	改定率
三大都市圏	東京都	+7.3%	東京都	+3.2%	東京都	+5.9%
	大阪府	+21.5%	大阪府	+22.4%	大阪府	+30.9%
	愛知県	+9.3%	愛知県	+2.2%	愛知県	+7.6%
最大	宮崎県	+33.0%	山梨県	+33.4%	沖縄県	+36.6%
最小	山形県	+1.1%	山口県	▲7.1%	山口県	▲10.3%

A マネークイズの答え

正解：2

「東日本大震災からの復興のための施策を実施するために必要な財源の確保に関する特別措置法」が2011年12月2日に公布され、2013年1月1日から

「復興特別所得税」が課されることになりました。これに伴い、

株式の譲渡にも本来の所得税額15%に2.1%の税率を乗じた金額が課税されます。



編集後記

気づけば今年も残すところ2か月となってしまいました。年初に決めたトライアスロン大会も無事に終わってほっと一安心。娘がずっと欲しい欲しいと言っていたワンちゃんも我が家にやってきました。新たな仕事の取り組みもお陰様で順調です。日常手もとばかり見てると、なんだか紋々としてしまう時もあるのですが、ちょっと一歩下がって全体見渡すと、幸せの種って一杯あるものですね。

発行

一級ファイナンシャルプランニング技能士

CFP 宅地建物取引士 相続コンサルタント 森拓哉

大阪府茨木市園田町6-1 フィールドアン2階 (株)アイポス

電話 072-634-3331 メール info@i-pos.co.jp

