

知らなきや損する

デパート「友の会」の積み立て 高利回りでお得、賢く使おう!



日本銀行によるマイナス金利の影響もあって、定期預金の金利は低金利が続いています。金利は銀行間で若干異なりますが、100万円を1年定期に預ける場合、10年前なら金利は0.4%ぐらいあったので、利息は4000円。税金が20%（所得税15%、住民税5%）差し引かれても、手取りで3200円ありました。ところが今の金利は0.02%程度、100万円を1年定期に預けても利息はわずか200円。そこからさらに税率20.315%（所得税には復興特別税2.1%分が加算され15.315%、住民税5%）の税金が差し引かれ、手取りはわずか160円です。ちなみに100万円をATMから振込む際の手数料が432円ぐらい、窓口なら684円ぐらいです。

そこで低金利の定期預金に比べ、高利回りで注目されているのがデパート「友の会」の積み立てです。毎月2000円とか3000円から一定金額を1年間積み立てると、積立額に1か月分のボーナスがプラスされ、そのデパートで使えるプリペイドカードなどでもらえるしくみになっています。

仮に1万円の積み立てなら、1年後12万円に1万円がプラスされ13万円分のお買い物ができるお得というわけです。12万円が1年後に13万円になるなら、定期預金のような金利（利回り）で計算すると8.3%、毎月1万円を積立てて1年後に13万円になる場合で計算すると、なんと15.83%の利回りです。さらに、定期預金なら利息に対して税金が差し引かれますが、友の会の積立てのプラス分には、税金がかかりませんから、まるまる手元に入るというわけです。また、友の会の加入者には、さまざま特典が利用できます。お中元・お歳暮の割り引き、レストラン街での飲食代や提携施設での割り引き、会員限定のセールもあつたりします。

高利回りでも使わないと得したことにならない友の会の積み立てですが、残金を使いきっていない人も多いようですから、一度確認してみましょう。

高利回りの友の会には、いくつか注意点もあります。定期預金の通帳やキャッシュカードを紛失した場合は、印鑑や暗証番号がないと他人が引き出すことはできませんが、友の会のプリペイドカードなどは、他人が利用することは可能ですから、盗難によって利用された場合は、取り戻すことはできません。万一紛失した場合は、残金は取り戻せません。各デパートで手続き方法は異なりますが、再発行はできますのですぐに届け出ましょう。

また万一、銀行が破たんをした場合は、定期預金は預金保険制度で1000万円とその利息までは保護されています。一方、デパートが倒産した場合は、カード残金の全額は戻りませんが、残金の2分の1は保証されています。

友の会の積立金額には上限がないのでいくらでも積み立ては可能ですが、積立金額は、そのデパートでないと利用できませんし、使い切らないと得にはなりません。また、積み立ては先にお金を支払うことになるので、満期が来るとつい気が緩んで、余計なものを買ってしまいがちにもなります。本当に買いたいものかよく考えて購入することも大切です。高利回りの友の会は、計画的に積み立てて、計画的に賢く使いきりましょう。



暮らしのマネープラン相談センター 所長
サードファイナンスプランナー

高橋 昌子

あなたの暮らしと財産を守るパートナー

■時間相談 …… 1時間まで3000円 2時間まで5000円

教育資金・老後資金・相続・住宅ローン・保険の見直しや商品選択、確定拠出年金など何でも相談できます

■マイホーム資金・住宅ローン相談 …………… 3万円

無理のない予算額、頭金や購入時期、最適な住宅ローン・生命保険・火災保険など、マイホーム購入にまつわるマネープランについて何でも、マイホーム購入まで時間を気にせず相談できます

■退職資金・マネープラン相談 …………… 3万円

退職後の手続き、年金や保険、退職資金計画など退職後の生活設計について何でも、時間を気にせず相談できます



暮らしのマネープラン相談センター 金沢市此花町3-2 [ライブ1ビル1F]

☎076-232-2038

要予約

(株)FPサポート研究所 <http://www.fpsl.co.jp/>

●平日/10:00~19:00 ●土日/10:00~17:00