

さくらマネー通信 No.56

2022年
3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 投資信託の分配金、元本からの払い戻しの場合も！

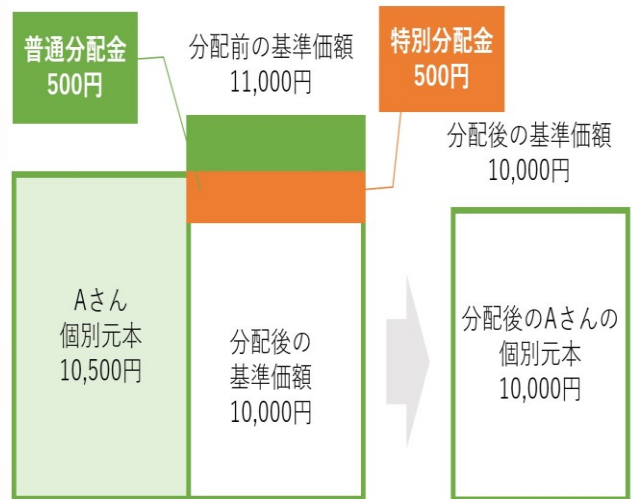
投資信託（投信）の分配金には2種類あることをご存じでしょうか？詳しくみていきましょう。投信の分配金には「普通分配金」と「特別分配金（元本払戻金）」があります。

- ・普通分配金：利益から支払われる分配金。利益からの支払いのため課税される。
- ・特別分配金：個別元本から取り崩して支払われる分配金。元本の払い戻しのため非課税。

分配金が普通分配金になるのか、特別分配金になるのかは、購入時の価格によります。

【Aさんの例】

Aさんの購入時の価格は10,500円。分配前の基準価額は11,000円で、購入時よりも500円上昇しています。そして、支払われた分配金が1,000円とすると、Aさんの場合は、普通分配金500円、特別分配金500円となります。特別分配金500円は元本からの払い戻しのため、Aさんの個別元本は500円分減少し10,000円となります。分配金がたくさん支払われる投信は、気が付かないうちに元本が大きく取り崩されている場合があります。元本が減ると投資効果も減少します。商品を選ぶ際には注意してくださいね。



? マネークイズのコーナー

クーリング・オフとは、いったん契約の締結や申込などをした場合でも、一定期間内であれば契約を解除できる制度です。では、訪問販売の場合、何日以内であればクーリング・オフが可能でしょうか？

- 1 8日
- 2 14日
- 3 20日



(答えは裏面にあります！)

今月のお知らせ

3月21日は『春分の日』ですが、昼と夜の長さが同じになる『春分日』は実は固定日ではないのです。春分日は、赤道を天に延長した線が、黄道と交わる春分点というポイントを太陽が通り過ぎる日を指します。しかし、地球の公転はぴったり365日ではなく約6時間足りないため、3月20日から3月21日ごろとズレがあるのです。



コラム 4月から不妊治療が保険適用、体外受精などが3割負担に

4月から不妊治療が保険適用になり、原則3割負担になります。妊娠を望んでいるカップルへの負担が軽くなり朗報ですね。では、保険適用の条件を見てみましょう。

【保険適用の主な条件】

- ・女性の年齢は治療時点で43歳未満が対象
- ・1子あたりの保険適用回数は女性の年齢が40歳未満で最大6回、40～43歳未満は最大3回
- ・人工授精、体外受精、顕微授精などが対象
- ・第三者の卵子や精子を使用した治療は適用外
- ・男性側の年齢制限はなし
- ・事実婚でも可能

2019年の統計では、体外受精で生まれた子どもは6万人を超え、14人に1人は体外受精で生まれています。

3月までは1回最大30万円までの助成がありましたが、それに代わる制度となります。保険適用により、継続的なサポートを受けられるようになり、医療機関ごとに差があった治療費の平準化も見込まれます。



A マネークイズの答え

正解：1

クーリング・オフができる期間は、訪問販売、電話勧誘販売は8日間、連鎖販売取引（マルチ商法）は20日間です。手続きは必ず書面で行い、記録を残しておくようにしましょう。なお、通信販売にはクーリング・オフ制度はありません。



編集後記

健康経営優良法人2022 内定時期

健康経営優良法人の内定が発表される時期になりましたね。

コロナ禍の中、健康に対する意識も高まり、健康経営というキーワードを聞く機会も以前より増えてきました。今年は、より多くの企業が取得されると予測されます。

企業への健康経営の普及が進めば、導入企業への就職という流れにもなっていきそうです。

発行

FP事務所 さくらコンフォートライフ

健康経営についても、お気軽にお問い合わせください。

お問い合わせは090-1238-8418（鈴木）まで！

