

資産形成応援キャンペーン 2023年3月31日(金)まで

一般NISAを利用した対象取引で
QUOカード 最大 **6,000円分** プレゼント!

つみたてNISAの口座開設と対象取引で
UCギフトカード **1,500円分** プレゼント!

対象取引等
詳細は
こちらから
ご確認ください



(2022年・2023年の非課税枠をご利用の場合)
※非課税枠は2022年・2023年それぞれのご利用が対象となります。※「つみたてNISA口座でのお取引」は対象外となります。※上限は非課税枠の範囲内となります。
※インターネットを通じて対象取引をされた方は、原則翌月末までに届出住所へQUOカード・UCギフトカードを郵送させていただきます。

※一般NISA口座を保有されている方が、つみたてNISA口座を選択された場合は、本キャンペーンの対象外となります。

お気軽にご相談ください
電話で 下記のお取引
営業店まで
ご連絡ください

Webで Webからご相談の
予約が可能です。
24時間OK!



https://www.enq-plus.com/enq/chuo_rokin_tohonbu/sodan/ 詳しくはこちら

各商品の留意事項

(投資信託の留意事項)○投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金(※)の規定による支払いの対象ではありません。○投資信託は株式、公社債などの値動きのある証券等(外国証券を組入れ対象としたファンドは為替変動リスクもあります)に投資しますので基準価額は変動します。よって、元本および収益金は保証されておりません。○投資信託のご購入、保有、換金に際しては、各種手数料等【お申込金額に対して最大3.3%(税込)のお申込手数料、純資産総額に対して最大年率2.42%(税込)の信託報酬、換金時の基準価額に対して最大0.5%の信託財産留保額、その他運用に係る費用(監査報酬、有価証券売買手数料等※運用状況等により変動しますので、事前に利率、上限額を示すことができません。)]をご負担いただきます。商品ごとに費用が異なりますので、投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面にてご確認ください。○投資した資産に生じた利益および損失はすべてお客様に帰属します。○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。○投資信託はあらかじめ決められた受益権の口数を下回るようになった場合、もしくは信託契約を解約することが受益者のために有利であると認められたとき、またはやむを得ない事情が発生したときは、委託会社と受託会社が合意のうえ信託契約を解約し、信託を終了させることがあります。○当金庫はご購入・換金のお申込みについて取扱いは行ってまいります。投資信託の設置・運用は各運用会社が行います。○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。○ご購入の際には投資信託説明書(交付目論見書)・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。○投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面は営業店(ローンセンターを除く)にご用意しております。ただし、インターネット専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。(※)投資者保護基金とは、証券会社の経営が破綻したとき、顧客に対する支払いの保証をする制度です。○一般NISA|つみたてNISAの留意事項(共通)○同一の指定設定期間に開設できるNISA口座は全ての金融機関を通じてお一人様1口座です。(金融機関の変更等を行った場合を除く。)○NISA口座内の取引により損失が発生した場合、特定口座等の株式投資信託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120万円(つみたてNISAは40万円)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120万円(つみたてNISAは40万円)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、分配金再投資時において、投資上限額120万円(つみたてNISAは40万円)を超えた場合は課税扱いになります。○すでに保有している投資信託をNISA口座に移管することはできません。○非課税投資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投資枠の再利用はできません。○投資信託における分配金のうち、特別分配金はそもそも非課税であり、税法上のメリットを享受できません。また、当該分配金の再投資を行う場合には、年間非課税投資枠が消費されます。○「一般NISA」と「つみたてNISA」は選択制であり、同一年に両方の適用を受けることはできません。「一般NISA」と「つみたてNISA」の変更を行う場合は毎年単位となります。○金融機関によって、取扱うことのできる金融商品の種類およびラインアップは異なります。中央労働金庫では、税法上の株式投資信託のみ取扱っています。○この案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱いが変更となる可能性があります。○「つみたてNISA」の留意事項○累積投資契約(定時定額買付サービス)に基づく定期かつ継続的な方法により対象商品を買付いただくことが必要です。○「つみたてNISA」は「一般NISA」と異なり、ロールオーバーは行えません。○「つみたてNISA」に関わる累積投資契約(定時定額買付サービス)により買付した投資信託の信託報酬等の概算値を原則として1回通知いたします。○基準経過日(つみたてNISA口座に初めて累積投資勘定を設けた日から10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日)にお名前、ご住所について確認を行います。確認期間(基準経過日から1年を経過する日までの間)に当該確認ができない場合には、累積投資勘定への投資信託等の受入れができなくなる可能性があります。○「定時定額買付サービス」の留意事項○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。○申込金額:5,000円以上1,000円単位、1回の引落上限額100万円、年2回まで「特定月」を設定し、通常月と異なる引落金額を設定することができます。○引落日:投資取引における(中央ろうきん)のお客様ご指定の普通預金口座。○口座引落日:7、17、27日のうちから選択。引落日が休業日となる場合は、翌営業日が引落日となります。○手数料:本サービスに係る手数料はかかりません。なお、ファンド買付に伴う所定の手数料(お申込手数料)および手数料にかかる消費税等は購入額より差し引かれます。○対象ファンド:本サービスは、公社債投資信託を除く、(中央ろうきん)取扱いの投資信託でご利用いただけます。○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。複数のファンドの引落日を同日に指定している場合に、残高が引落総額に満たないときは、当金庫所定の方法により買付を行うファンドを選択します。○ファンド買付申込受付日:口座引落日の翌々営業日。※実際の買付日はファンドによって異なりますので、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。○換金:通常の買付と同様、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)で定められた日であればいつでも換金のお申込みが可能です。○取引の解約、変更:次回口座引落日の5営業日前までにお申込みください。○「投資信託金利上乗せ定期預金」の留意事項○ATMやろうきんダイレクト(インターネットバンキング)にて作成いただいた定期預金は対象とはなりません。○定期預金は、預金保険制度の対象商品です。○上乗せ金利は税引き前であり、お利息には20.315%の源泉分離課税がかかります。○中途解約された場合、当金庫所定の中途解約利率が適用となります。○金利情勢等により、予告なく商品内容を変更したりお取扱いを中止する場合があります。○他の金利上乗せ定期預金との重複適用はできません。○店頭にて説明書をご用意しています。○最新の店頭表示金利は、店頭または当金庫のホームページでご確認ください。○詳しいお問い合わせ・ご相談は(中央ろうきん)営業店までお問い合わせください。○Web口座開設サービス(投資信託)の留意事項○申込手続き完了後はお申込内容の修正はできません。入力内容をよくご確認ください。○毎月第三水曜日22:00~24:00はシステムメンテナンスのためご利用いただけません。前記以外で、システムメンテナンス時にサービスを休止する場合がございます。○その他、ご利用にあたっての留意事項は当金庫ホームページでご確認ください。○(ろうきんダイレクト(インターネットバンキング))の留意事項○利用時に発生する通信料はお客様負担となります。○次の時間帯はサービスを休止いたします。第1・第3月曜日の2:00~6:00、1月1日~1月3日の終日、5月3日~5月5日の2:00~6:00。また前記以外にシステムメンテナンス時、サービスを休止する場合がございます。○お勤め先によって、一部商品・サービスのお取扱いができない場合があります。○キャッシュカードが発行されている普通預金口座(総合口座を含む)をお持ちの個人のお客様であれば、パソコン、スマートフォン、タブレットからお申込みいただけます。

中央労働金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第259号

お問い合わせ・ご相談は <中央ろうきん>八王子支店 TEL: 042-642-4141

土・日曜日のご相談は 八王子ローンセンター TEL: 042-646-4373 (火・水曜日、祝日休み)

終業後・休日でもご相談可能な(中央ろうきん)コンタクトセンターもご利用ください!

TEL. 0120-383-837 受付時間 平日9:00~19:00、土日 10:00~17:00

※祝日は休業となりますが、祝日が土・日曜日の場合は営業いたします。※12月31日~1月3日は休業となります。



2022年11月22日現在

働く人を応援!!(中央ろうきん)の頼れるマネー情報誌

中央ろうきん

Tokyo Topics

2022

今こそはじめる

将来のための 投資信託



【初心者でもカンタン・おトクに!】
<中央ろうきん>の投資信託

詳しい内容は
中面へ!

投資信託ってなんだろう?

3つのポイントで解説!

多くのお客さま(投資家)から集めたお金を、運用の専門家(投資信託委託会社)がひとつにまとめて基金(ファンド)をつくり、株式や債券などに投資・運用します。その運用成果が、お客さまそれぞれの投資額に応じて分配される仕組みの金融商品です。

POINT 1 少額から始められる!

株式投資や債券投資にはある程度まとまった資金が必要ですが、投資信託は1万円程度から投資を始めることができます。

株式投資の場合 投資信託の場合



POINT 2 投資の専門家が運用してくれる!

投資信託は、投資に関する高度な知識を持った運用のプロであるファンドマネージャーが各ファンドの運用方針に従って運用を行います。お客さま(投資家)は、定期的に発行されるレポートにて運用状況を把握できます。



POINT 3 分散投資でリスクを減らせる!

投資の基本は、資産を複数の商品に分けてリスクを分散することといわれています。投資信託は複数の株式や債券などに資金を振り分け運用しており、リスクを分散・軽減することが期待できます。



債券? 株式? 不動産? 投資できるさまざまな資産とその違いって?

債券

国、企業等に「お金を貸す」ということと同じ効果が期待できます。



株式

企業に出資をする(会社の一部を買う)ということと同じ効果が期待できます。



不動産(リート)

不動産を買うことと同じ効果が期待できます。



バランス(資産複合)

主に国内外の債券・株式・不動産(リート)等に分散して投資を行うもので、地域分散・資産分散効果が期待できます。



中央ろうきんなら!

投資信託とセットの申込みで定期預金の金利がアップ!

投資信託金利上乗せ定期預金

店頭で投資信託を一括購入されたお客様にご利用いただけるおトクな定期預金です。

新規購入金額
100万円以上

投資信託
お申込み総額の50%以上

定期預金
お申込み総額の50%以下

預入期間
1年

同日申込みで
店頭表示金利に
プラス
年1.0%
金利上乗せ

取扱期間 2024年3月29日(金)まで

預入金額 1口 100万円以上(1円単位)

対象商品 スーパー定期預金、大口定期預金
※単利型のお取扱いとなります。

利用条件

投資信託を100万円以上ご購入いただいた方
※投資信託の新規購入金額と同額までお預け入れいただけます。
※投資信託と定期預金の同日申込みが条件となります。
※公社債投資信託・日本債券ファンドの新規ご購入は対象外となります。
※ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)でご購入された投資信託は対象外となります。
※満期日前の定期預金の中途解約金からの預け替えはできません。
(自動継続の場合は1度でも満期日を跨いでいることが条件となります。)

満期後のお取扱い

自動継続(元利継続・元金継続)
※通帳口の場合「自動解約」のお取扱いも可能です。
上乗せ金利の継続適用なし
※自動継続後の適用金利は、満期日当日における店頭表示金利となります。

はじめて投資する方にオススメ! NISA制度を活用しよう!

(少額投資非課税制度)

非課税でおトクに投資信託の運用ができる!

一般的な投資信託の運用で得た利益は課税(20.315%)されますが、NISA制度を利用すると、非課税となります。NISA制度には一般NISA、つみたてNISAの2種類があるので、ご自身の運用方法に合わせてどちらかを選びましょう。

あなたはどっち? タイプで選べる2つのNISA



- ・まとまったお金を運用したい
- ・タイミングを見て購入したい

そんなあなたは 一括投資

自分のタイミングでまとまった資金による買付を行うタイプです。

一般NISA

- ・将来のためにコツコツ投資したい
- ・時間を分散して購入単価を安定させたい

そんなあなたは 積立投資

一定額を普通預金口座から定期的に引き落として、指定されたファンドを自動的に買付するサービスです。

つみたてNISA



制度の特徴		
20歳(2023年1月以降18歳)以上の日本居住者等	利用できる方*	20歳(2023年1月以降18歳)以上の日本居住者等
年間120万円	非課税投資枠	年間40万円
最長5年間	非課税期間	最長20年間
公募株式投資信託等	対象商品	公募株式投資信託等のうち、一定基準を満たした商品
投資上限額内の一括買付、積立も可	投資方法	定期かつ継続的方法による積立

※一般NISAとつみたてNISAは選択制・併用不可となります。 *口座を開設する年の1月1日現在

投資信託を始めてみたい方は

Webでカンタン!



詳しくはこちら

STEP 1 まずは口座開設! Web口座開設サービス(投資信託)

投資信託
取引口座

NISA口座

マイナンバー
申告

がWebでお申込みいただけます。



※NISA口座は一般NISA口座、つみたてNISA口座が対象となります。 ※マイナンバー申告は口座開設申込入力後の受付となります。以下の条件をすべて満たす個人の方(ご本人様によるお申込みに限ります)

- 満18歳以上80歳未満の方(NISA口座開設は申込年の1月1日時点で20歳以上の方)
- 本人確認書類^{※1}(運転免許証またはマイナンバーカード)を保有している方
- マイナンバー確認書類^{※2}(マイナンバーカードまたは通知カードまたは住民票)を保有している方
- 日本国内に居住している方

※1 有効期限内かつ現在の氏名・住所が記載のもの。
※お申込み内容により口座の作成をお断りする場合がございます。

詳しくはこちら

STEP 2 次にファンドを購入! インターネットバンキング投資信託

- ☑ インターネット専用の低コスト商品をご用意!
- ☑ 来店不要! ご自宅でお取引!
- ☑ いつでも好きな時間にご利用可能!



おトクなキャンペーンも!