

# Tokyo Topics 2023

各商品の留意事項

**【iDeCo(個人型確定拠出年金)ご留意事項】**※iDeCo加入時、および加入以降、受給が終了するまで所定の手数料が必要です。※障害・死亡等の事由に該当した場合を除き、原則としてiDeCoに積み立てた資産を60歳まで引き出し(中途解約)することはできません。(通算加入者等期間が10年に満たない場合は、給付を請求できる年齢が通算加入者等期間に応じて繰り下がります。また、75歳到達により、それまで給付の請求がない場合は一時金として支払われます。)※投資信託等のリスク性商品で運用を行う場合、運用結果により受取金額は損金元本の累計を下回る場合があります。※別途ご用意しているリーフレット等で詳細をご確認ください。※本チラシは作成時点における税制・関係法令等に基づき作成しております。※今後、法改正・取扱変更等の可能性がありますので、記載の内容・数値等は将来にわたって保証されるものではありません。※個別の税務取扱等につきましては、税務署・税理士等にご確認ください。**【投資信託ご留意事項】**※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。※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、事前に料率、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を行っております。投資信託の設定・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。**【NISA(少額投資非課税制度)ご留意事項】**※同一の勘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暦年単位となります。\*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ご留意事項】※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年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)の日の日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)内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け入れができなくなる可能性があります。【各種ローン商品共通ご留意事項】※団体会員の構成員以外の方は、ご利用にあたって中央ろうきん友の会に入会すること、または当金庫の個人会員(最低出資金1,000円が必要)になることが必要な場合があります。\*店頭やホームページでご返済額の試算ができます(マイプランは、極度額または前回定例返済日の最終残高に応じた定例返済額となります)。\*審査の結果、ローン利用のご希望にそえない場合があります。\*ご返済が滞った場合は、金利引下げや新規の借入れが受けられない場合があります。\*店頭にて説明書をご用意しております。\*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。【カードローン(マイプラン)ご留意事項】\*返済方式は極度額に応じて返済額が決定する定額型、または前回定例返済日の最終残高に応じて返済額が決定する残高スライド型のどちらかをご選択いただけます。\*借入条件が同一の場合、残高スライド型の方が定額型に比べて総返済額が増加する場合があります。\*金利引下げを合計して年3.2%を超える場合も、上限は年3.2%となります。\*既にマイプランをご契約いただいている方の金利引下げの適用は、2月末のお取引状況を基準に5月から、また8月末のお取引状況を基準に11月から反映いたします(残高の有無により適用日は異なります)。\*ご利用いただける方は、ご契約時の年齢が65歳未満の方、当金庫指定の保証協会の保証を受けられる方です。\*事業性資金、投機目的資金、負債整理資金、賃貸の用に供する不動産の取得・リフォームに係る資金(借換資金を含む)にはご利用いただけません。\*借換えは、団体会員の方のみのお取扱いとなります。また、お取扱い期間があります。【教育ローン(証書貸付型)・カーライフローン・リフォームローン共通ご留意事項】\*(金利適用期間)教育ローンは2023年4月28日、カーライフローン・リフォームローンは2023年3月31日ご融資実行分までとなります。\*実際のご融資金利は、お申込み時点ではなく、お借入れ時点の金利が適用となります。\*金利情勢の変化により、金利は変更となる場合があります。\*所属会員により、ご融資条件等が異なる場合があります。【教育ローン(証書貸付型)ご留意事項】\*教育ローン(証書貸付型/固定金利タイプのみ)における奨学金借換の適用金利は異なります。\*教育ローンには[証書貸付型]の他に[カード型]もあります。\*ご融資期間の範囲内で最長5年の元金据置期間が設定可能です。【リフォームローンご留意事項】\*団体信用生命保険は、健康状態によっては保険会社の加入承諾が得られない場合があります。\*事業性資金、投機目的資金、負債整理資金、賃貸の用に供する不動産の取得・リフォームに係る資金にはご利用いただけません。【住宅ローン(借換・買替ローン)ご留意事項】\*実際のご融資金利は、お申込時点ではなくお借入れ時点の金利が適用となります。団体会員の構成員以外の方の適用金利は異なります。\*変動金利型は、金利情勢により返済期間中に金利が変わることがあります。\*新規標準金利は毎月見直しを行います。\*金利情勢により月中に変更となる場合があります。\*変動金利型は、返済途中で固定金利特約型・LooF10(上限金利特約型)に切替えた場合、以降、返済終了日まで年1.40%引下げとなります。\*別途、保証料が必要となります。保証料は①「一括前払い方式」(例えば、20年1,000万円の借入れの場合、72,250円~144,490円)と、②「月次後払い方式」(年0.10%~0.22%を融資金利に上乗せ)があります。\*適用金利にてご利用いただくには、給与振込、カードローン(マイプラン)等の契約条件があります。詳しくは、店頭のチラシ等でご確認ください。\*事業性資金、投機目的資金、負債整理資金および当金庫のみの住宅ローン(借換・買替ローン含む)の借換えには、ご利用いただけません。\*別途、不動産担保取扱手数料として11,000円または33,000円(ともに消費税込み)が必要となります。\*返済条件の変更等に際して、別途手数料が必要となる場合があります。

中央労働金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第259号

団体会員とは... 中央労働金庫に出資いただいている次の団体をいいます。①労働組合 ②国家公務員・地方公務員等の団体 ③勤労者のための福利共済活動を目的とする団体で一定の条件を満たすもの。なお、対象とならない場合もあります。

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)

中央ろうきん

2023年1月1日現在

2023年も、(中央ろうきん)は皆さまの生活を応援します

そなえる

iDeCo

つみたてNISA

かりる

カードローン  
(マイプラン)

住宅ローン/  
借換・買替ローン

教育ローン  
[証書貸付型]

カーライフローン

リフォームローン

# 将来安泰



ろうきんイメージモデル 高梨藍

資産形成もローンの利用も。豊富なラインアップでしっかりサポート!

詳しくは中面へ▶

〈中央ろうきん〉は今年も充実のラインアップで働く皆さまの生活をサポートします。

そなえる

節税しながら、セカンドライフの準備ができる

iDeCo

個人型確定拠出年金・愛称【イデコ】

任意で申込むことにより公的年金にプラスして給付を受けられる、私的年金のひとつです。加入者自らが掛金を拠出して、自ら運用方法を選び、掛金とその運用益との合計額をもとに給付を受ける、いわば「自分で育てる年金」です。

非課税枠を活用してじっくり育てる資産運用

つみたてNISA

投資信託に積立投資し、非課税で長期運用しながら資産形成を行う制度です。将来を見据えて積み立てでコツコツ資産形成したい方、初めて投資信託の利用を考えている方にオススメです。

オススメポイント

ポイント1

積立投資でコツコツと資産形成!

〈中央ろうきん〉ならiDeCoとつみたてNISAともに、月額5,000円から!自動積立なので、手間も時間も不要!  
※iDeCoの運用商品には、定期預金(元本保証)もございます。

積立投資

ポイント2

運用益は非課税!

一般的に金融商品の利息や運用益にかかる税率は20.315%ですが、iDeCo・つみたてNISAの場合は非課税!

さらにiDeCoなら…

- ✓ 掛金は全額が所得控除の対象で、所得税・住民税が軽減。
- ✓ 掛金は定期預金や投資信託などのさまざまな商品に振り分け可能。
- ✓ 積み立てた資産の受け取り方法は年金(分割)か一時金(一括)またはその併用を選択でき、税制優遇も受けられる。

さらにつみたてNISAなら…

- ✓ 販売手数料は無料で、長期・積立・分散投資に適した低コスト商品に投資。
- ✓ 非課税投資額は年間40万円、非課税期間は最長20年間。
- ✓ 必要なときに必要な分をいつでも売却可能。

特設サイトでは動画で分かりやすくご説明しています!

iDeCo

についてはこちらから



つみたてNISA

についてはこちらから



※詳しくは〈中央ろうきん〉営業店までお問い合わせください。

かりる

低金利な1枚で返済見直し! カードローン(マイプラン)

Webで詳しく▶



お使用みち 暮らしのための様々な資金にご利用いただけます。他行・他社カードローン等の借換えも可能です!

- 変動金利型 ● 無担保 ● 保証料込み ● ご融資期間:1年ごとの自動更新
- 返済方式:定期型または残高スライド型
- 借入限度額(極度額):10万円~500万円 ※所属会員により異なります。

「給与振込のご指定」などのお取引内容に応じて

提示金利より最大年**3.2%**金利引下げ!

※当金庫のシステムにて判定可能なご契約に限ります。※金利引下げ項目の詳細内容は、店頭でのチラシ等でご確認ください。

団体会員の場合

最大引下げ後金利 提示金利  
年 **3.875%** ~ 年 **7.075%**

お気軽にご相談ください



裏面に記載のお取引営業店までご連絡ください。



24時間OK! Webからご相談の予約が可能です。右の二次元コードからアクセスの上、必要事項をご入力ください。内容を確認の後、〈中央ろうきん〉よりご連絡いたします。  
[https://www.enq-plus.com/enq/chuo\\_rokin\\_tohonbu/sodan/](https://www.enq-plus.com/enq/chuo_rokin_tohonbu/sodan/)



マイホームの夢をしっかりとサポート!

住宅ローン/借換・買替ローン



- 最高1億円 ● 最長35年 ● 不動産担保
- 団体信用生命保険付(最高1億円※ご融資額の範囲内となります。)
- ※賃貸の用に供する不動産の取得・リフォームに係る資金にはご利用いただけません。

◆変動金利型 団体会員の場合

標準金利 適用金利

年 **2.475%** ▶ 年 **0.625%**

標準金利より最大年**1.85%**引下げ!

◆全期間固定金利型 団体会員の場合

標準金利 適用金利

年 **3.100%** ▶ 年 **1.250%**

標準金利より最大年**1.85%**引下げ!

幅広い使いみちで学びを応援!

教育ローン[証書貸付型]



お使用みち 受験料/入学金・授業料/学用品購入費用/下宿の敷金・礼金/他金融機関等の教育ローンの借換え費用 など

- 最高2,000万円 ● 最長15年 ● 無担保

◆変動金利型 団体会員の場合

年 **2.2%** ▶ 年 **2.0%**

※保証料は金庫が負担致します。 ※保証料は金庫が負担致します。

ずっとサポート引下げ対象の場合

◆固定金利型(10年以内) 団体会員の場合

年 **2.4%** ▶ 年 **2.2%**

※保証料は金庫が負担致します。 ※保証料は金庫が負担致します。

ずっとサポート引下げ対象の場合

※10年を超えてお借入れの場合の金利は10年以内と異なります。

車だけでなくバイクや自転車にも!

カーライフローン



お使用みち マイカーに関する費用/バイク、自転車、船舶などに関する費用/他金融機関等の自動車ローンの借換え費用 など

- 最高1,000万円 ● 最長10年 ● 無担保

◆変動金利型 団体会員の場合

年 **2.4%** ▶ 年 **2.2%**

※保証料は金庫が負担致します。 ※保証料は金庫が負担致します。

ずっとサポート引下げ対象の場合

※固定金利型もございます。

よりよい住まいづくりの資金に!

リフォームローン



お使用みち ご自宅のリフォーム・増改築費用/本人居住用住宅・セカンドハウスの購入費用など

- 最高2,000万円 ● 最長20年 ● 無担保
- 団体信用生命保険付(最高2,000万円)
- ※ご融資額の範囲内となります

◆変動金利型 団体会員の場合

年 **2.0%** ▶ 年 **1.8%**

※保証料は金庫が負担致します。 ※保証料は金庫が負担致します。

ずっとサポート引下げ対象の場合

※固定金利型もございます。

団体会員限定 ずっとサポート引下げ

引下げ要件を満たす場合 年 **0.2%** 金利引下げ

引下げ要件(つぎの1~3のいずれか)

- ① 財形貯蓄またはエース預金のご契約<sup>※1</sup>
- ② 有担保ローンまたは無担保ローン(マイプランを含む)のご契約<sup>※2</sup>
- ③ お申込み時の年齢が満20歳未満

※1対象ローン商品の申込時点(仮審査申込を含む)で「契約日から1年以上経過」かつ「残高12万円以上」の方。  
※2対象ローン商品の申込時点(仮審査申込を含む)で〈中央ろうきん〉の有担保ローンまたは無担保ローン(マイプランを含む)をご返済中の方。  
※引下げ要件①~③のうち、複数の引下げ要件を満たしている場合でも、金利引下げ幅は年0.2%となります。