

Webから  
ご相談申込みが可能です。

ご相談フォーム

相談申込みは  
こちら

https://www2.enq-plus.com/enq/chuo\_rokin\_tohonbu/sodan/



左記の二次元コードを読み取り  
アクセスの上、ご相談フォームに  
必要事項をご入力ください。ご相  
談内容を確認の上、後日〈中央ろ  
うきん〉よりご連絡いたします。

### 【各商品の留意事項】

【投資信託】※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。\*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機関です。

【新NISA(少額投資非課税制度)に関する留意事項】(共通)※日本にお住まいの18歳以上の方(口座を開設する年の1月1日現在)が対象です。※同一年において開設できる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発生した損失は、NISA口座以外(一般口座や特定口座)で保有する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。※年間非課税投資枠は、つみたて投資枠が120万円、成長投資枠が240万円となっており、手数料を含めません。約定金額(基準価額×口数)の合計が各非課税投資枠の上限に達するまで投資することができます。※年間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。※非課税保有限度額は、つみたて投資枠・成長投資枠合わせて1,800万円(うち成長投資枠は1,200万円まで)となります。なお、NISA口座の保有資産を売却した場合、翌年以降売却分(購入時の金額で計算)の非課税保有限度額の再利用が可能となります。※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、年間非課税投資枠(つみたて投資枠120万円、成長投資枠240万円)を超えた場合は課税扱いになります。※分配金のうち、特別分配金は口座の種類にかかわらず非課税であり、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費消されます。※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。※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。(つみたて投資枠について)※つみたて投資枠の利用は、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。※つみたて投資枠に係る累積投資契約(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(初めてNISA口座のつみたて投資枠に特定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させていただきます。当該確認ができない場合には、新たに買付けた投資信託等をNISAに受入れできなくなる可能性があります。

【定時定額買付サービス】※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:投信取引における(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。※ファンドの買付申込受付日: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。

【各種ローン商品共通留意事項】※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)となる必要があります。※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ございます。※審査の結果、ローン利用のご希望にそえない場合がございます。※店頭にて説明書をご用意しています。※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)。※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。

【住宅ローン【借換・買替ローン】】※3つの商品タイプをご用意しております。なお、繰上返済の金額や時期等により、融資手数料や保証料を含めた総支払額は、商品により異なります。※実際の融資金利は、申込時点ではなく、借入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。※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ございます。※手数料定率型と手数料定額型では、金利引下げ幅が異なります。※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ございます。※保証料一括前払い方式では、保証料を一括で前払いいただきます(例えば、20年1,000万円の借入れの場合、72,250円~144,490円)。※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)等の契約条件がございます。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)がかかります。※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ございます。

【カードローン(マイプラン)】※返済方式は極度額に応じてご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ご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。※金利引下げ項目の詳細内容は店頭のチラシ等でご確認ください。※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、お取扱い期間がございます。※当金庫のローンの借換えには、ご利用いただけません。

【カーライフローン・教育ローン【証書貸付型】】(金利適用期間)カーライフローンは2024年9月30日、教育ローン(証書貸付型)は2024年10月31日ご融資実行分までとなります。※金利情勢の変化により、金利は変更となる場合がございます。※実際のご融資金利は、お申込時点の金利ではなく、お借入れ時点の金利が適用となります。※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/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。

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労働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

2024年1月4日現在

あなたの暮らしを応援! 〈中央ろうきん〉のマネー情報誌

# Tokyo Topics

2024

1

マネープランのご相談は、今年も〈中央ろうきん〉へ!

## 新年をきっかけに考えよう! 「資産形成」と「ローン選び」



おみくじ

大吉

〈中央ろうきん〉に  
相談して、

【資産形成】  
新NISA制度

【ローン】

住宅ローン  
【借換・買替ローン】

カードローン  
〈マイプラン〉

カーライフローン

教育ローン【証書貸付型】

2024年から  
新NISA制度が  
スタート!

ローン利用なら、  
低金利のローンで  
マネープランを  
サポートします!

〈中央ろうきん〉に  
相談だね!

中面をチェック▶

中央ろうきん

中央労働金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第259号

〈中央ろうきん〉は今年も、みなさまのマネープランを充実のラインアップでサポートします!

利用しやすく  
変わりました!



新NISA制度がスタート!

# NISA制度拡充 および恒久化

投資をするなら、NISA!  
ぜひ利用したい仕組みです。

NISA(ニーサ:少額投資非課税制度)とは、国民の資産形成を応援する国の税制優遇制度です。通常の課税口座で投資した場合20.315%の税金(復興特別所得税を加味)がかかるのに対し、NISA口座では投資から得た利益に税金がかかりません。

	2023年12月までのNISA制度		新NISA制度	
	一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
新規投資可能期間	~2023年末	~2023年末	2024年~(恒久化)	
非課税期間	最長5年間	最長20年間	無期限	
制度併用	不可		可能	
年間投資上限額	120万円	40万円	合計360万円	
			240万円	120万円
非課税保有限度額	600万円	800万円	1,800万円	
			(うち成長投資枠1,200万円)	
非課税投資枠の管理	年間の購入額で管理		年間の購入額と非課税保有限度額で管理	
非課税投資枠の再利用	不可		非課税保有限度額の再利用が可能	
口座開設対象者	その年の1月1日において18歳以上の方		その年の1月1日において18歳以上の方	
購入方法	一括・積立	積立	一括・積立	積立
	対象商品	上場株式・ 公募株式投資信託等	公募株式投資信託等 (※1 金融庁が指定する銘柄のみ)	上場株式・公募株式投資信託等 (※2 一部銘柄を除く)

※1 積立・分散投資に適した一定の投資信託  
※2 ①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、高レバレッジ型および毎月分配型の投資信託等を除く  
旧制度および令和5年度税制改正の内容に基づき宣研ロジエ株式会社が作成

## 新NISA制度のポイント

シンプルでわかりやすく、より使い勝手の良い制度に生まれ変わりました!

### 非課税期間が無期限化

新NISA制度の非課税期間はつみたて投資枠と成長投資枠どちらも無期限となります。加えて、口座開設期間が恒久化されたため、いつでも始めることができます。

### 年間投資枠が増加

新NISA制度ではつみたて投資枠(年120万円)と成長投資枠(年240万円)が併用可能となり、合わせて年360万円まで投資することができます。

### 生涯投資上限枠が拡大

新NISA制度では新たに買付金額ベースで最大1,800万円(成長投資枠のみは最大1,200万円)の生涯投資上限枠が設定され、売却した場合は買付金額分の枠が翌年復活します。

中央ろうきん  
新NISAでダブルチャンスキャンペーン  
2024年1月4日(土)~2024年3月29日(金)  
詳しくはこちら

さっそく  
NISA制度を活用して  
みようかしら!



## 住宅ローン [借換・買替ローン]

期間限定★  
手数料定率型の  
金利引下げ幅  
拡大!

●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。  
★2024年9月30日までの本申込受付分が対象となります。

Webで詳しく

毎月返済額を抑えたい

手数料定率型

適用金利  
(最大引下げ後)

年 **0.375%**  
\$  
年 **0.465%**

※保証料率年0.10%~年0.19%を含みます。  
融資手数料として、融資金額×2.2%(消費税込)がかかります。

繰上返済で早く完済したい

手数料定額型  
(保証料一括前払い方式)

適用金利

年 **0.625%**

※保証料は一括して前払いいただきます。

初期費用を抑えたい

手数料定額型  
(保証料月次後払い方式)

適用金利

年 **0.725%**  
\$  
年 **0.815%**

※保証料率年0.10%~年0.19%を含みます。

返済計画に合わせて商品タイプを選べます!

住宅ローン [借換・買替ローン]  
仮審査お申込みはこちら

## カードローン〈マイプラン〉

他行・他社カードの借換えにも!

●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:定額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 ※所属会員によって異なります。

Webで詳しく

最大引下げ後金利 提示金利

[団体会員の場合] 年 **3.875%** ~ 年 **7.075%**

〔給与振込のご指定〕など、お取引内容※によっ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。

カードローン〈マイプラン〉  
仮審査お申込みはこちら

## カーライフローン

●最高1,000万円 ●最長10年 ●無担保

Webで詳しく

お使いみち 新車・中古車の購入/修理・車検などの費用/バイクや自転車の購入/免許取得費用/他金融機関等の自動車ローン借換え費用...など

変動金利型 [団体会員の場合] ずっとサポート引下げ対象の場合

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。  
※カーライフローンには固定金利型もございます。

## 教育ローン [証書貸付型]

●最高2,000万円 ●最長15年 ●無担保  
※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。

Webで詳しく

お使いみち 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借換え費用...など

変動金利型 [団体会員の場合] ずっとサポート引下げ対象の場合

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。  
※教育ローン[証書貸付型]には固定金利型もございます。  
※教育ローンには[証書貸付型]の他に[カード型]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①~③のいずれか  
①財形貯蓄またはエース預金のご契約 ※1  
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 ※2  
③お申込み時の年齢が満20歳未満

※1:カーライフローン、教育ローン[証書貸付型]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:カーライフローン、教育ローン[証書貸付型]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。※教育ローン[カード型]は対象外となります。

無担保ローン  
仮審査お申込みはこちら