

2025年4月吉日

お客様 各位

中央労働金庫

ろうきん「職場つみたてNISA」の取扱開始について

平素は〈中央ろうきん〉をご利用いただき、誠にありがとうございます。

さて、当金庫では2025年4月1日より、ろうきん「職場つみたてNISA」の取扱いを開始しますので、ご案内申し上げます。

「職場つみたてNISA」とは、職場という身近な場を通じて、NISA（少額投資非課税制度）を利用した資産形成ができるよう、事業主さまが従業員の皆さまを支援する、福利厚生を増進を図ることを目的とした制度となります。

当金庫は、今後もお客様に一層ご満足いただける商品・サービスの拡充に努めてまいりますので、引き続き〈中央ろうきん〉をご愛顧賜りますようお願い申し上げます。

記

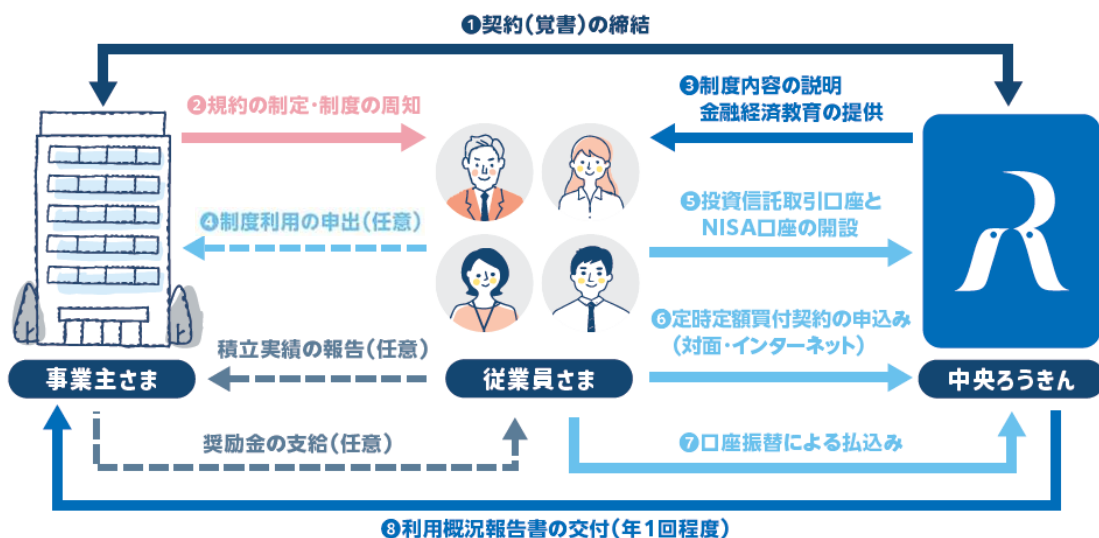
1. 取扱開始日

2025年4月1日（火）

2. ろうきん「職場つみたてNISA」について

対象者	ろうきん「職場つみたてNISA」をご契約いただいた企業の従業員さま ※口座を開設する年の1月1日時点で日本にお住まいの18歳以上の方が対象となります。
積立方法	NISAの「つみたて投資枠」による積立 ※「成長投資枠」もご利用いただけますが、「職場つみたてNISA」ではなく通常のNISAでのお取扱いとなります。
非課税枠の上限	毎年120万円
非課税の期間	無期限
毎月の積立金額	1,000円～100,000円の範囲 ※年間非課税枠の上限（120万円）を超えない金額となります。
積立方式	中央ろうきん普通預金口座からの口座振替方式による積立 ※給与天引方式はご利用いただけません。
積立商品	長期の資産形成に適した「つみたて投資枠」対象商品 ※「つみたて投資枠」対象商品は、金融庁の基準を満たした商品となります。

3. ろうきん「職場つみたてNISA」の仕組み



※奨励金の取扱いや税務等(賃上げ促進税制など)については、必要に応じて専門家等にご相談のうえ事業主さまにてご判断ください。※中央ろうきんでは、契約(覚書)の締結内容に応じて従業員さまの積立実績をご確認いただける利用者リストを提供させていただきます。※本制度における利用者の管理事務(加入や脱退等)、また奨励金に係る事務(付与方法や付与条件等の制定と規約への記載、積立実績の確認、奨励金の計算・支給等)は、事業主さまが行うこととなります。

以 上