

ろうきんで

つみたて NISA

毎月コツコツ積み立てしながら非課税制度でおトク!!

つみたてNISA

「つみたてNISA」は、毎月の積み立てで購入した投資信託の売却時の値上り益と、分配時の普通分配金にかかる税金が非課税になります。



ろうきんのつみたてNISAの特徴

非課税

毎年40万円の非課税投資枠
最長20年間の非課税期間を活用!!

低コスト

販売手数料が無料
信託報酬も低く

積立

毎月コツコツ5千円から
はじめられる!!



つみたてNISAの利用がオススメな方

- 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

投資信託の制度・商品に関するお問い合わせは
ろうきんダイレクト ヘルプデスク

TEL : 0120-698-956
平日 : 午前9時～午後5時

中央労働金庫

(2023年1月1日現在)

つみたてNISAとは

毎月コツコツ積み立てしながら、将来を見据えて資産形成

2018年1月から、「一般NISA」に加えて、「つみたてNISA」が始まりました。

これまでの「一般NISA」と同様に、毎年の方非課税投資枠の範囲で購入した投資信託の売却時の値上り益と、分配時の普通分配金にかかる税金が非課税になります。

「つみたてNISA」では、毎年40万円の非課税投資枠、最長20年間の非課税期間を活用した積立投資が可能となります。

■ 毎月コツコツ積み立てて、長期・分散投資効果に運用益の非課税効果をプラスして、資産形成をはじめませんか？

ご利用できる方

国内にお住まいの18歳以上の方が1口座のみ開設できます。
※一般NISAとの同一年の併用はできません。

非課税対象

つみたてNISA口座で購入した投資信託の売却時の値上り益と分配時の普通分配金にかかる税金が非課税になります。

非課税投資額

毎年40万円まで非課税で投資できます。

非課税期間

投資した年から最長20年間となります。

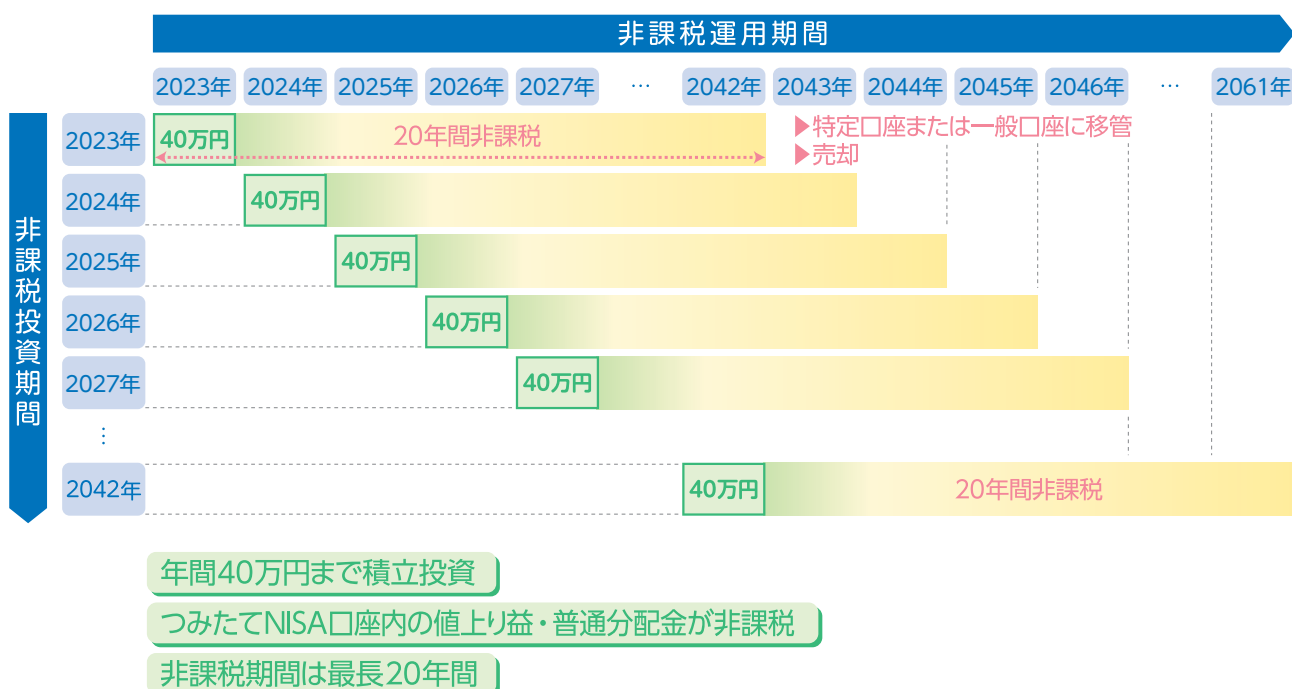
投資方法

定期的に継続して投資いただきます。
*ろうきんでは毎月積立となります。

途中売却

いつでも売却できます。
*売却分の非課税枠を再利用することはできません。

つみたてNISAのイメージ



つみたてNISAのポイント

Point

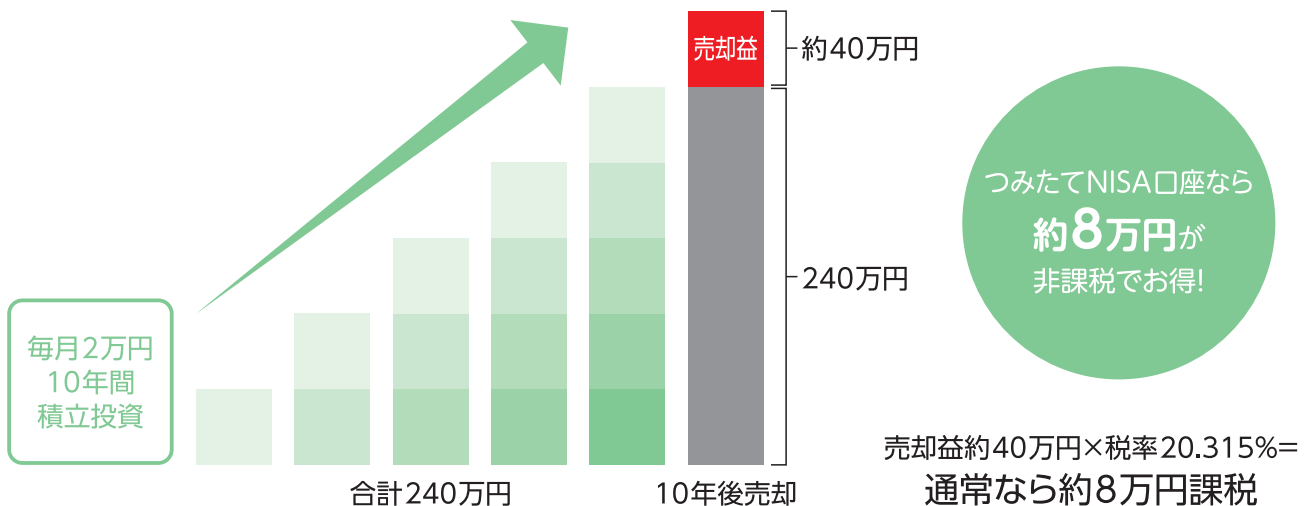
① 非課税投資額は**毎年40万円** 非課税期間は**最長20年間**

年間**40万円**を上限に、少額から無理なく資産運用を始めることができます。
投資した年から**最長20年間**非課税で保有いただけます。

Point

② 積立投資で**コツコツと資産形成** ※**中央ろうきんは毎月5,000円から投資いただけます。**

例えば、ある投資信託を毎月2万円ずつ積み立てるとします。10年間で投資額240万円、基準価額が値上がりしたので、売却により受取額が約280万円になりました。約40万円の売却益は非課税なので、通常の投資信託購入時に比べて約8万円得したことになります。



Point

③ つみたてNISAの対象商品は、販売手数料が**無料** **長期・積立・分散投資に適した低コスト商品に投資**

国が定めた長期安定運用、低コスト等の基準を満たした商品からお選びいただけます。

つみたてNISAについての留意事項

- 「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。
- 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）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入れができなくなる可能性があります。

リスク（収益や損失の振れ幅）を軽減させる方法

投資によるリスク（収益や損失の振れ幅）を軽減させるためには、リスクを知って、そのリスクとうまく付き合うことが重要です。具体的には、3つの大切なポイントを押さえることが必要です。

Point

1 分散投資

投資の格言として「卵は一つのカゴに盛るな」というものがあります。もし、すべての卵を入れたカゴを落としてしまったら、卵は全部割れてしまいますが、複数のカゴに分けて卵を盛っておけば、割れる卵は少なくなります。このように、一つの投資対象に集中的に投資するのではなく、複数の異なる投資対象に分散して投資することによって、万一のリスクを小さく抑えることができます。

Point

2 時間分散

投資を行う場合、一度にまとめて購入するのではなく、毎月いくらかというように一定額を定期的に購入していくという方法があります（ドル・コスト平均法）。

定期的に一定額を購入することで価格が低いときには多くの口数を購入し、価格が高いときには少ない口数を購入することで、時間と価格の分散により、平均購入単価を安定させる効果が期待できます。

つみたてのメリット～ドル・コスト平均法の活用～

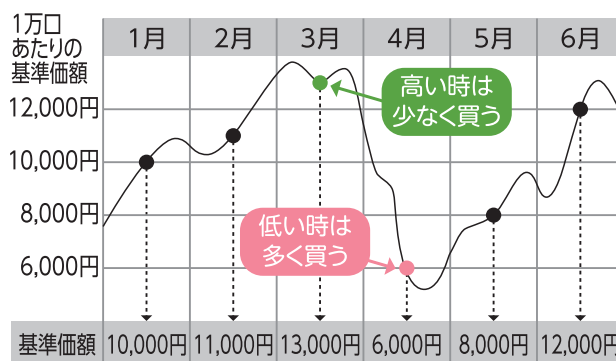
ドル・コスト平均法とは一定額を定期的に購入していく方法です。
時間と価格の分散により、平均購入単価を安定させる効果が期待できます。

※ドル・コスト平均法は、投資信託の基準価額の下落リスクを低減するものではありません。

＜投資信託の積立投資と一括投資の比較＞（例示）

積立投資	平均購入単価…9,334円（1万口あたり）						
	※購入単価を安定化することが期待できます。						
	1月	2月	3月	4月	5月	6月	合計
毎月の購入額	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	60,000円
購入口数	10,000口	9,090口	7,692口	16,666口	12,500口	8,333口	64,281口
一括投資	平均購入単価…10,000円（1万口あたり）						
	1月	2月	3月	4月	5月	6月	合計
	購入額	60,000円	—	—	—	—	60,000円
	購入口数	60,000口	—	—	—	—	60,000口

※上記の数字は、仮定のものであり、将来の成果をお約束するものではありません。また、計算には手数料等を考慮していません。

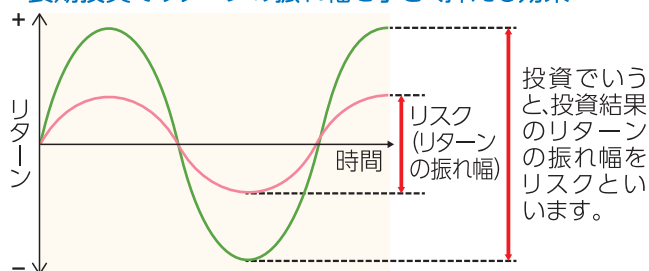


Point

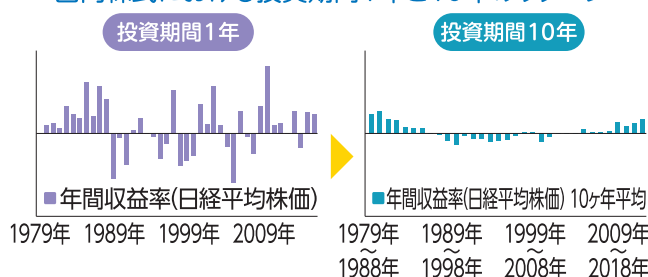
3 長期投資

金融市場の動向を予測することは難しく、時に資産価格が大きく変動することもあります。一般的に、運用期間が長くなるほど、短期間の運用に比べて、リターン（リターン）の振れ幅が小さくなる傾向があります。分散投資しながら、長く保有することで、リターンが平準化され、安定した運用成果が期待できます。

＜長期投資でリターンの振れ幅を小さく抑える効果＞



＜国内株式における投資期間1年と10年のリターン＞



※上記は過去のデータ（日経平均株価）をもとにしたものであり、将来の成果を示唆あるいは保証するものではありません。また、税金・手数料等は考慮していません。

*分散投資、時間分散、長期投資によって、リターンの安定化、一定のリスク軽減効果、購入単価の安定化が期待できますが、必ずしも期待どおりの結果になるわけではありません。

インターネットでつみたてNISA口座開設

「Web口座開設サービス(投資信託)」より、「投資信託取引口座」・「非課税口座」開設のお申込みが可能です。
「投資信託取引口座」を既にお持ちの方は、「非課税口座」だけのお申込みも可能です。
※当金庫の普通預金口座をお持ちでない方は、事前にお申込みが必要です。

ご用意いただくもの

1 本人確認書類

- 運転免許証
 - マイナンバーカード
(個人番号カード)
- ※いずれかをご用意ください。



2 マイナンバー(個人番号)確認書類

- マイナンバーカード
(個人番号カード)
 - 通知カード
 - マイナンバー記載の住民票の写し
(本人のみ・6ヶ月以内)
- ※いずれかをご用意ください。



3 当金庫でお持ちの普通預金口座の「口座番号」と「お取引店」が確認できる書類

- 通帳
- キャッシュカード 等



4 撮影機能付デバイス(端末)・メールアドレス

- スマートフォン
 - タブレット
- ※いずれかをご用意ください。



Web口座開設サービス(投資信託)はコチラ

https://chuo.rokin.com/banking/service/account_web_fund/



インターネットバンキングでつみたてNISA

ろうきんの「インターネットバンキング投資信託」では、24時間365日(システムメンテナンス時を除く)、スマートフォンでもパソコンでも、定時定額買付契約のお申込みや残高・取引のご照会をご利用いただけます。つみたてNISAのお取引には、便利なインターネットバンキングをご利用ください。

1 インターネットバンキングにログイン

2 取引メニューから投資信託を選択



3 定時定額買付契約

- 新規申込** 「定時定額買付契約」の新規契約をお申込みできます。
- 変更申込** 「毎月の購入金額」「増額月」「増額月の購入金額」などの変更をお申込みできます。
- 廃止申込** 定時定額買付契約の廃止をお申込みできます。

4 残高・取引のご照会

前営業日基準のファンド別の残高、お取引の履歴、トータルリターン(累計損益)をご確認できます。

5 解約のお申込み

保有されているファンドの解約をお申込みできます。

※インターネットバンキングの詳しい取引内容については、当金庫ホームページをご覧ください。

「インターネットバンキング投資信託」
のお取引開始までのお手続きはこちら

<https://chuo.rokin.com/banking/assets/funds/procedure/>



「インターネットバンキング投資信託」
のお取引方法はこちら

<https://chuo.rokin.com/banking/assets/funds/internet/manual/>



つみたてNISAラインアップ

ろうきんのつみたてNISAラインアップは、長期にわたる資産形成に適したファンドや、これから投資を始めるお客様にもわかりやすいファンドを厳選してご用意しました。
お客様の投資目的に合ったファンドをお選びください。

インデックスファンド 低コスト!値動きがわかりやすい!投資対象地域を選べる!

- インデックスファンドは、ファンドの基準価額の値動きが指数（インデックス）と連動するような運用を目指します。
- ファンドの運用コスト（信託報酬）を低く抑えることができます。
- 投資対象地域として、国内・先進国・新興国・全世界を選択することができます。

コストが低い

値動きがわかりやすい

国内株式

たわらノーロード 日経225 (アセットマネジメントOne)

投資対象	指数
国内株式	日経平均株価 (日経225)
商品の特徴	投資目的
主として国内の金融商品取引所に上場している株式に実質的に投資し、日経平均株価 (日経225) の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込) 純資産総額に対して 年率0.187%以内 信託財産 留保額 なし 決算日 年1回 (10月12日)
投資リスク	価格変動 信用 その他

iFree TOPIXインデックス (大和アセットマネジメント)

投資対象	指数
国内株式	東証株価指数 (TOPIX)
商品の特徴	投資目的
日本の株式に投資し、投資成果を東証株価指数 (TOPIX) の動きに連動させることを目指して運用を行います。	信託報酬 (税込) 純資産総額に対して 年率0.154% 信託財産 留保額 なし 決算日 年1回 (9月19日)
投資リスク	価格変動 信用 その他

先進国株式

たわらノーロード 先進国株式 (アセットマネジメントOne)

投資対象	指数
海外株式	MSCIコクサイ・インデックス (円ベース為替ヘッジなし)
商品の特徴	投資目的
主として海外の金融商品取引所に上場している株式に実質的に投資し、MSCIコクサイ・インデックス (円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし) の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込) 純資産総額に対して 年率0.10989%以内 信託財産 留保額 なし 決算日 年1回 (10月12日)
投資リスク	価格変動 信用 為替変動 その他

野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型 (野村アセットマネジメント)

投資対象	指数
海外株式	MSCIコクサイ・インデックス (円ベース為替ヘッジあり)
商品の特徴	投資目的
外国の株式を実質的な主要投資対象とし、MSCI-KOKUSAI指数 (円ベース・為替ヘッジあり) の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込) 純資産総額に対して 年率0.605% 信託財産 留保額 なし 決算日 年1回 (9月6日)
投資リスク	価格変動 信用 為替変動 その他

eMAXIS NYダウインデックス (三菱UFJ国際投信)

投資対象	指数
海外株式	ダウ・ジョーンズ工業株価平均 (NYダウ) (円換算ベース)
商品の特徴	投資目的
米国の株式市場 (ダウ・ジョーンズ工業株価平均 (NYダウ) (円換算ベース)) の値動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込) 純資産総額に対して 年率0.66%以内 信託財産 留保額 なし 決算日 年1回 (1月26日)
投資リスク	価格変動 信用 為替変動 その他

iFree 新興国株式インデックス (大和アセットマネジメント)

投資対象	指数
海外株式	FTSE RAFI エマージングインデックス (円換算)
商品の特徴	投資目的
新興国の株式に投資し、投資成果をFTSE RAFIエマージングインデックス (円換算) の動きに連動させることを目指して運用を行います。	信託報酬 (税込) 純資産総額に対して 年率0.374% 信託財産 留保額 なし 決算日 年1回 (7月5日)
投資リスク	価格変動 信用 為替変動 その他

全世界株式

たわらノーロード 全世界株式 (アセットマネジメントOne)

投資対象	指数
世界株式	MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス (円ベース為替ヘッジなし)
商品の特徴	投資目的
主として国内外の金融商品取引所に上場している株式に実質的に投資し、MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス (円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし) の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込) 純資産総額に対して 年率0.132%以内 信託財産 留保額 なし 決算日 年1回 (10月12日)
投資リスク	価格変動 信用 為替変動 その他

投資目的のご説明

ろうきんでは、商品ごとのリスク・リターンの大きさを5段階の区分に分類しています。(運用の成果等を保証するものではありません。)

- ①…収益性は低くても、安定した利回り・分配金を重視する。
- ②…リスクを相対的に小さくし、安定した利回り・分配金を重視する。
- ③…相応のリスクはあっても、値上り益と分配金の両方を重視する。
- ④…リスクは大きくても、値上り益や分配金を追求する。
- ⑤…リスクは大きくても、より積極的な値上り益などの収益を追求する。

バランスファンド 1つのファンドで値動きの異なる幅広い資産に分散投資!

- バランスファンドは、様々な資産への分散投資により、安定したパフォーマンスを目指します。
- リスク許容度にあわせてファンドを選択することができます。

ポートフォリオ
の安定感
アップ

つみたて8資産均等バランス(三菱UFJ国際投信)

投資対象	指数
国内株式	東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)
先進国株式	MSCIコクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース)
新興国株式	MSCI エマージング・マーケット・インデックス (配当込み、円換算ベース)
国内債券	NOMURA-BPI総合
先進国債券	FTSE世界国債インデックス (除く日本、円換算ベース)
新興国債券	JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド (円換算ベース)
国内REIT	東証REIT指数 (配当込み)
先進国REIT	S&P先進国REITインデックス (除く日本、配当込み、円換算ベース)
商品の特徴	
日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券市場の値動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込)
	信託財産留保額
	決算日
投資目的 ③	
純資産総額に対して年率0.242%	
なし	
年1回 (6月25日)	
投資リスク	
価格変動 信用 金利変動 為替変動 その他	

eMAXIS 最適化バランス マイボールキーパー(三菱UFJ国際投信)

投資対象	指数
国内株式	東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)
先進国株式	MSCIコクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース)
国内債券	NOMURA-BPI総合
先進国債券	FTSE世界国債インデックス (除く日本、円換算ベース)
国内REIT	東証REIT指数 (配当込み)
先進国REIT	S&P先進国REITインデックス (除く日本、配当込み、円換算ベース)
商品の特徴	
日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券市場の値動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。目標リスク水準 (年率標準偏差※) 6%程度	信託報酬 (税込)
	信託財産留保額
	決算日
投資目的 ③	
純資産総額に対して年率0.55%以内	
なし	
年1回 (1月26日)	
投資リスク	
価格変動 信用 金利変動 為替変動 その他	

eMAXIS 最適化バランス マイディフェンダー(三菱UFJ国際投信)

eMAXIS 最適化バランス マイミッドフィルダー(三菱UFJ国際投信)

投資対象	指数
国内株式	東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)
先進国株式	MSCIコクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース)
新興国株式	MSCI エマージング・マーケット・インデックス (配当込み、円換算ベース)
国内債券	NOMURA-BPI総合
先進国債券	FTSE世界国債インデックス (除く日本、円換算ベース)
新興国債券	JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド (円換算ベース)
国内REIT	東証REIT指数 (配当込み)
先進国REIT	S&P先進国REITインデックス (除く日本、配当込み、円換算ベース)
商品の特徴	
日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券市場の値動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込)
	信託財産留保額
	決算日
投資目的 ③	
純資産総額に対して年率0.55%以内	
基準価額の0.05%	
年1回 (1月26日)	
投資リスク	
価格変動 信用 金利変動 為替変動 その他	

eMAXIS 最適化バランス マイフォワード(三菱UFJ国際投信)

eMAXIS 最適化バランス マイストライカー(三菱UFJ国際投信)

投資対象	指数
国内株式	東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)
先進国株式	MSCIコクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース)
新興国株式	MSCI エマージング・マーケット・インデックス (配当込み、円換算ベース)
国内債券	NOMURA-BPI総合
先進国債券	FTSE世界国債インデックス (除く日本、円換算ベース)
新興国債券	JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド (円換算ベース)
国内REIT	東証REIT指数 (配当込み)
先進国REIT	S&P先進国REITインデックス (除く日本、配当込み、円換算ベース)
商品の特徴	
日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券市場の値動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。	信託報酬 (税込)
	信託財産留保額
	決算日
投資目的 ④	
純資産総額に対して年率0.55%以内	
基準価額の0.1%	
年1回 (1月26日)	
投資リスク	
価格変動 信用 金利変動 為替変動 その他	

※標準偏差とは、リターンの振れ幅の大きさを定量的に測定する尺度です。標準偏差の値が大きいほど、ばらつきの幅が広くリスクが大きいとされ、逆に値が小さいほど、ばらつきの幅が狭くリスクは小さいとされます。

- ・本資料は、2023年1月1日現在の取扱ファンドについて、各ファンドの運用会社が公表している資料等に基づいて作成しております。今後、取扱ファンドの変更または投資信託約款の改正等により、内容等が変更になる可能性があります。

ファンド選びや積立額等に悩まれた方は、
「つみたてNISA特設サイト」をご活用ください。

ファンド選びの参考になる動画コンテンツや、
各種データをご確認いただけます。



「eMAXIS 最適化バランス」のリスク許容度診断は、
ロボアドバイザー「PORTSTAR」をご活用いただけます。

簡単な質問をもとにリスク許容度を診断し、
診断結果に合った資産配分をご紹介します。



投資信託に関する留意事項

- 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に、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いません。
- 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ことになった場合、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）についての留意事項

- 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、特定口座等他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費消されます。
- 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。

口座開設のお申込時に用意いただく書類

- ご本人様の本人確認書類（原本） 一例：運転免許証、パスポート、マイナンバーカード、健康保険被保険者証等
 - ご本人様のマイナンバー（個人番号）確認書類（原本） 一例：マイナンバーカード、通知カード、マイナンバー記載の住民票の写し等
- ※マイナンバーカード以外の書類でマイナンバーを確認させていただく際、顔写真のない本人確認書類の場合は2種類の本人確認書類が必要になります。
※既に当金庫にマイナンバーの提出をされている方は、マイナンバー確認書類の提示は不要です。
※ご不明な点は、営業店までお問い合わせください。

つみたてNISA特設サイト

<https://chuo.rokin.com/banking/assets/funds/nisa/reserve/>



Web口座開設サービス（投資信託）

https://chuo.rokin.com/banking/service/account_web_fund/

