

はじめてみよう!

R ろうきん

ろうきん

NISA

少額投資非課税制度

ガイドブック



未来のために コツコツ 資産形成

目次

ライフプランニングと資産形成 2

NISA制度のキホン 3

「つみたて投資枠」のポイント 4~5

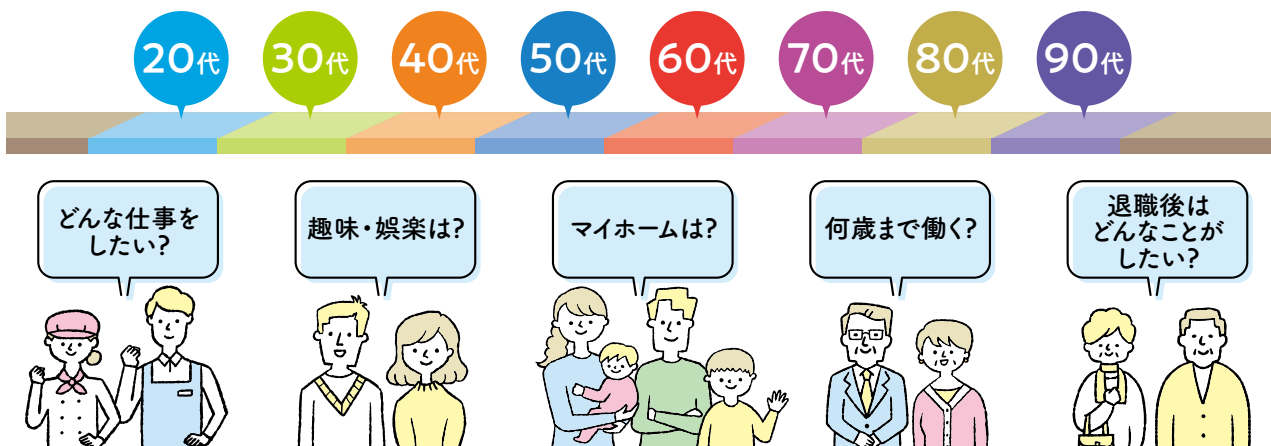
「つみたて投資枠」の商品ラインアップ 6~9

「成長投資枠」のポイント 10~11

NISAに関する疑問をチェック! 12

ライフプランニングと資産形成

長寿化が進む現代では、ライフスタイルも多様化。
 お金が必要になるタイミングや金額は、人それぞれ異なります。
 理想のライフプランを実現するためには、**資産形成**について考えることが重要です。



資産形成には、お金を貯めて必要資金を蓄える「貯蓄」と、将来のために利益を見込んでお金を出す「投資」の2つの方法がありますが、そのときの資産状況や今後のライフプランなどに適した形で使い分けることが大切です。

投資には元本割れのおそれもありますが、「長期」「積立」「分散」といったポイントを押さえることでリスクを軽減し、安定的な資産形成が期待できます。

長期投資

金融商品の価格変動に一喜一憂せず
長い目で保有し続けよう!

積立投資

定期的に一定金額ずつ
コツコツ積立しよう!

分散投資

投資する対象(資産)を
バランスよく分散しよう!

NISA制度のキホン

NISA（少額投資非課税制度）とは、2014年1月に導入された制度で、投資から生じる売却益や配当・分配金などが非課税となる制度です。特につみたて投資枠は「長期・積立・分散」投資に適しているといえます。

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
非課税保有期間	無期限		
年間投資上限額	120万円		240万円
非課税保有限度額 (累計の投資上限額)	1,800万円 (成長投資枠はうち1,200万円まで)		
口座開設期間	恒久		
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託（※1）		投資信託・上場株式 （※2）
売却した場合の取扱い	年間投資上限額の再利用は不可だが、 翌年以降に非課税保有限度額の再利用が可能		
対象年齢	その年の1月1日において18歳以上		
購入方法	積立		積立・一括

※1 金融庁の基準を満たした投資信託に限定。

※2 ①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外。また、ろうきんでは上場株式の取扱いはございません。

(注) 2023年末までに、つみたてNISAおよび一般NISAの口座において投資した商品は、2024年1月以降はNISAの外枠で管理され、2023年までのNISA制度における非課税措置が適用されます。



Point

NISAの最大の特徴は
投資で得られる利益が非課税になること

売却益や配当・分配金にかかる税率

一般口座・特定口座では

20.315%

※復興特別所得税を含みます。

NISA口座なら
非課税

〈非課税金額のイメージ〉



まずはここから! 「つみたて投資枠」のポイント

毎日こまめに
相場をみるのは
大変そう



投資にチャレンジ
したいけど
まとまった
お金はない…



購入時に手数料が
かからないものを
選びたい!



いつ商品
を買ったらいいか
わからない!



Point

つみたて投資なら**初心者**の方でも安心!
少額からはじめられます

対象者

日本に住む満18歳以上
(非課税口座開設年の1月1日現在)

期間

口座開設期間:恒 久
非課税保有期間:無期限

買付方法

毎月決まった金額(少額)から
スタートする定期的な積立方式

投資対象商品

長期の積立・分散投資に
適した一定の投資信託*

非課税投資枠

年間投資上限額:120万円(積立金額は毎月10万円を上限とする)
非課税保有限度額(累計の投資上限額):1,800万円

*非課税保有限度額は「成長投資枠」との合算金額です。

*NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の取得価額(簿価)分だけ非課税保有限度額が復活し、翌年以降に再利用することが可能となります(再利用できる非課税保有限度額が、その年の年間投資上限額に上乗せされるわけではありません)。

※対象となる投資信託は、信託報酬が一定未満であること、ノーロード(販売手数料がゼロ)であること、毎月分配型でないこと、信託期間が20年以上である等、「つみたて投資枠」の対象として金融庁が定める基準をすべて満たすものに限られます。

「つみたて投資枠」の特徴

ろうきんで取扱う「つみたて投資枠」の投資信託の商品は、

株式型10本(国内株式3本、海外株式7本)、バランス(資産複合)型6本の計16本です。すべてインデックスファンドであり、それぞれの特徴や目的に合わせて商品を組み合わせることが可能です。

株式型

特徴

- ① 投資対象は「株式」に限定されており、日経平均株価やTOPIX、NYダウやS&P500といった指数の動きに連動するように運用されているため、値動きがわかりやすい
- ② 幅広い銘柄への分散投資が可能
- ③ 信託報酬等の手数料が比較的安く設定されていることが多く、長期投資に向いている

バランス(資産複合)型

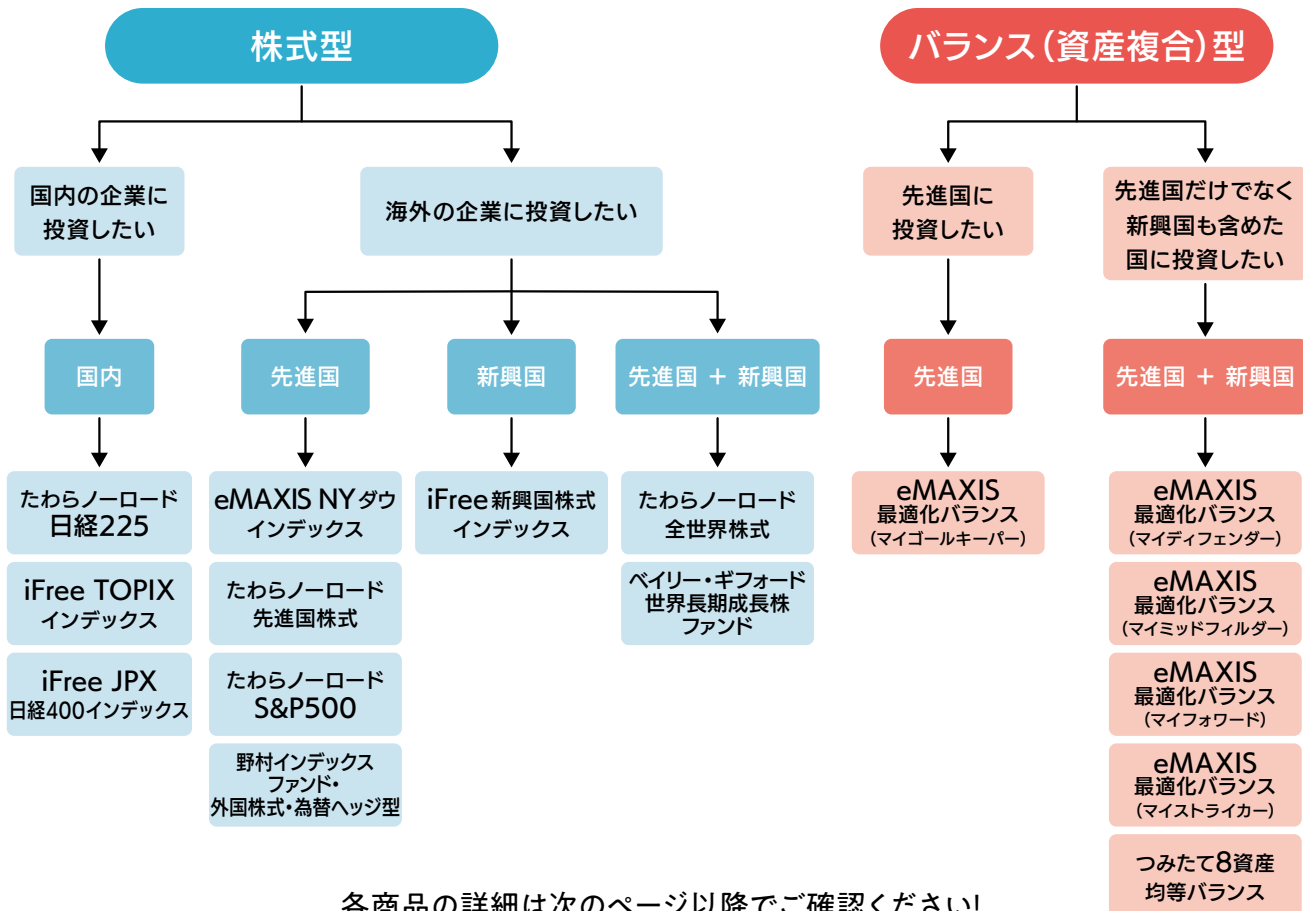
特徴

- ① ひとつで複数の資産、国・地域に投資することができる
- ② 分散効果によりリスクを抑制することができる
- ③ 自動でリバランス*されるため投資の手間が少ない



* 「リバランス」とは、資産運用での資産配分が当初の割合から変わってきたときに、最初に決めた割合に戻すことを言います。

「つみたて投資枠」フローチャート



各商品の詳細は次のページ以降でご確認ください!

「つみたて投資枠」の商品ラインアップ①

投資信託の主なリスク

価 価格変動リスク **為** 為替変動リスク [海外株式への投資あり(為替ヘッジなし)] **カン** カントリーリスク [新興国への投資あり]

労働金庫商品分類

- 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相応のリスクがあっても、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。

◇株式投資信託

国内株式

たわらノーロード 日経225			
<ul style="list-style-type: none"> ●日経平均トータルリターン・インデックスの動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●マザーファンドを通じて、主として国内の金融商品取引所に上場している株式に投資します。 	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
	アセットマネジメント One	価	④
iFree TOPIXインデックス			
<ul style="list-style-type: none"> ●国内の株式に投資し、投資成果を東証株価指数(TOPIX)(配当込み)の動きと連動させることを目指して運用を行います。 	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
	大和アセットマネジメント	価	④
NEW!	iFree JPX日経400インデックス		
<ul style="list-style-type: none"> ●東京証券取引所上場株式に投資し、投資成果をJPX日経インデックス400(配当込み)の動きと連動させることを目指して運用します。 	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
	大和アセットマネジメント	価	④

海外株式

eMAXIS NYダウインデックス			
<ul style="list-style-type: none"> ●ダウ・ジョーンズ工業株価平均(NYダウ)(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●原則として、為替ヘッジは行いません。 	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
	三菱UFJアセットマネジメント	価 為	④
たわらノーロード先進国株式			
<ul style="list-style-type: none"> ●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。 ●マザーファンドを通じて、主として海外の金融商品取引所に上場している株式に投資します。 ●実質外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行いません。 	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
	アセットマネジメント One	価 為	④

※信託報酬等の最新情報は、NISAスペシャルサイトにてご確認ください。

株式投資信託は、
こんな方に
おすすめです！



- 値動きが分かりやすい商品を購入したい方
- よりコストが低い商品を購入したい方
- 投資対象地域を選びたい方
- 将来的に大きな資産成長を期待している方

海外株式

たわらノーロードS&P500

- マザーファンドへの投資を通じて、主として米国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、S&P500®（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果を図ることを目的として、運用を行います。
- 実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。

運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
アセットマネジメント One	価 為	④

iFree新興国株式インデックス

- 新興国の株式に投資し、投資成果をFTSE RAFI Emerging Index（円換算）の動きに連動させることを目指します。
- 為替変動リスクを回避するための為替ヘッジは原則として行いません。

運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
大和アセットマネジメント	価 為 勘	⑤

野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型

- 外国の株式を実質的な主要投資対象とし、MSCI-KOKU SAI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。
- 実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジにより為替変動リスクの低減を図ることを基本としますが、為替変動リスクを完全に排除できるわけではありません。

運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
野村アセットマネジメント	価 為	④

たわらノーロード全世界株式

- マザーファンドへの投資を通じて、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）に連動する投資成果を目指して運用を行います。
- 実質外貨建資産については、原則として対円での為替ヘッジは行いません。

運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
アセットマネジメント One	価 為 勘	④

NEW! ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド

- 長期の視点で成長が期待される世界各国の株式等に投資を行います。
- 原則として、為替ヘッジは行いません。

運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
三菱UFJアセットマネジメント	価 為 勘	④

※記載したリスクは、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）を参考に、労働金庫連合会が作成いたしました。内容は代表的なものであり、そのほかに「信用リスク」や「流動性リスク」等がございます。各ファンドにおけるリスクの詳細は、投資信託説明書（交付目論見書）にてご確認ください。

「つみたて投資枠」の商品ラインアップ②

投資信託の主なリスク

価 価格変動リスク **為** 為替変動リスク [海外株式への投資あり(為替ヘッジなし)] **カン** カントリーリスク [新興国への投資あり]

労働金庫商品分類

- 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相応のリスクがあっても、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

eMAXIS最適化バランス(マイゴールキーパー)			
	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
先進国	三菱UFJ アセットマネジメント	価 為	③
	<ul style="list-style-type: none"> ●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ます。 ●イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス(6%)指数(目標リスク水準6%程度)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●マザーファンド等を通じて、日本を含む世界各国の株式、公社債(除く、新興国株式、新興国債券)および不動産投資信託証券に投資します。 ●原則として、為替ヘッジは行いません。 		

eMAXIS最適化バランス(マイディフェンダー)			
	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
先進国	三菱UFJ アセットマネジメント	価 為 カン	③
	<ul style="list-style-type: none"> ●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ます。 ●イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス(9%)指数(目標リスク水準9%程度)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●マザーファンド等を通じて、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に投資します。 ●原則として、為替ヘッジは行いません。 		

eMAXIS最適化バランス(マイミッドフィルダー)			
	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
先進国+新興国	三菱UFJ アセットマネジメント	価 為 カン	③
	<ul style="list-style-type: none"> ●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ます。 ●イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス(12%)指数(目標リスク水準12%程度)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●マザーファンド等を通じて、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に投資します。 ●原則として、為替ヘッジは行いません。 		

eMAXIS最適化バランス(マイフォワード)			
	運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
先進国+新興国	三菱UFJ アセットマネジメント	価 為 カン	④
	<ul style="list-style-type: none"> ●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ます。 ●イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス(16%)指数(目標リスク水準16%程度)に連動する投資成果を目指して運用を行います。 ●マザーファンド等を通じて、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に投資します。 ●原則として、為替ヘッジは行いません。 		

※信託報酬等の最新情報は、NISAスペシャルサイトにてご確認ください。

バランスファンドは、
こんな方に
おすすめです！



- どの商品を選んだらよいのか迷われている方
- 株式投資信託よりも安定した運用を希望される方
- 「株式」以外の資産にも幅広く投資し、将来的に安定した資産成長を期待している方

先進国 + 新興国

eMAXIS最適化バランス(マイストライカー)

- 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ます。
- イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス(20%)指数(目標リスク水準20%程度)に連動する投資成果を目指して運用を行います。
- マザーファンド等を通じて、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に投資します。
- 原則として、為替ヘッジは行いません。

運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
三菱UFJ アセットマネジメント	価 為 かん	④

つみたて8資産均等バランス

- マザーファンドへの投資を通じて、主として日本を含む世界各国の株式(DR(預託証券)を含みます)、公社債および不動産投資信託証券(リート)に投資を行い、各投資対象資産の指数を均等比率で組合わせた合成ベンチマークに連動する投資効果を目指して運用を行います。
- 原則として、為替ヘッジは行いません。

運用会社	ファンドのリスク	労働金庫商品分類
三菱UFJ アセットマネジメント	価 為 かん	③

※記載したリスクは、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)を参考に、労働金庫連合会が作成いたしました。内容は代表的なものであり、そのほかに「信用リスク」や「流動性リスク」等がございます。各ファンドにおけるリスクの詳細は、投資信託説明書(交付目論見書)にてご確認ください。

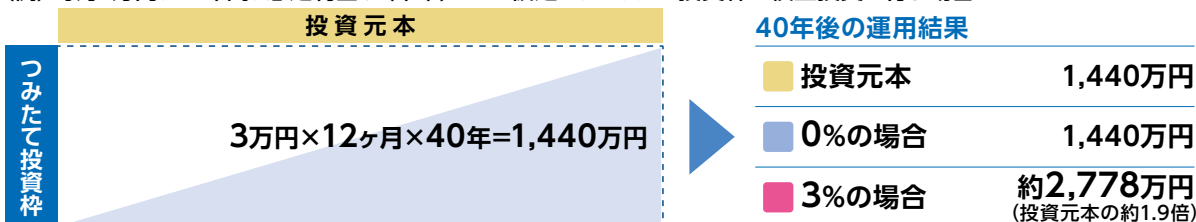
コラム

買付額は どうやって決めればいいのか？

NISAで積立投資をはじめるにあたって、月々の買付金額は「無理のない範囲」で決めましょう。

[給与] - [資産形成に充当する資金] = [生活費] の方程式を基本に、生活に困らない金額から始め、長く継続することが大切です。

(例) 毎月3万円、40年間、想定利回り(年率)3%と仮定し、つみたて投資枠で積立投資を行う場合



⇒ 毎月の給与からコツコツと積立投資を続ければ、年率3%の運用でも資産寿命は大きく延びます

※ろくきんNISAスペシャルサイト「人生100年時代シミュレーション」より算出。

※手数料等は考慮しておりません。各事例はあくまでシミュレーションであり、将来の投資成果を予測・保証するものではありません。

人生100年時代シミュレーションはこちらから！

ろくきんNISAスペシャルサイト <https://www.rokinren.com/rokin-nisa/simulation/>



多彩な商品から選択可能! 「成長投資枠」のポイント

まとまったお金を有効活用したい!

幅広い商品から選びたい!

非課税投資枠を最大限に活用したい!

Point 幅広い商品で積極的な投資にチャレンジ!

対象者
 日本に住む満18歳以上
 (非課税口座開設年の1月1日現在)

期間
 口座開設期間: 恒久
 非課税保有期間: 無期限

買付方法
一括購入・積立方式のいずれか

投資対象商品^{*}
投資信託・上場株式

非課税投資枠
 年間投資上限額: 240万円
 非課税保有限度額(累計の投資上限額): 1,200万円
 (つみたて投資枠と合算した非課税保有限度額1,800万円の内枠)
*NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の取得価額(簿価)分だけ非課税保有限度額が復活し、翌年以降に再利用することが可能となります(再利用できる非課税保有限度額が、その年の年間投資上限額に上乗せされるわけではありません)。

※ ①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外。また、ろうきんでは上場株式の取扱いはございません。

「成長投資枠」の使い方の例

成長投資枠の商品は、一括購入だけでなく「つみたて投資枠」と同様に積立方式で購入することも可能です。

年間投資上限額240万円を活用した投資方法（例）

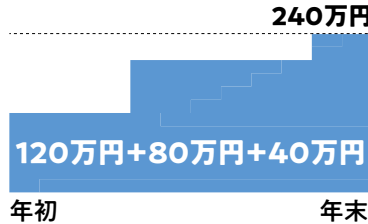
① 一度に240万円

例えば、年初に上限額の「240万円を1回」で投資する方法



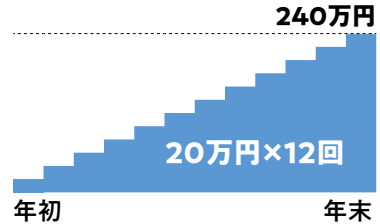
② 分割して240万円

例えば、「1月に120万円、5月に80万円、11月に40万円」を投資する方法



③ 定期的に一定額

例えば、「毎月20万円ずつ」投資する方法



「成長投資枠」の商品ラインアップ

成長投資枠の取扱商品ラインアップは、ご利用の〈ろうきん〉によって異なります。

詳しくは「[ろうきんNISAスペシャルサイト](#)」でご確認ください。

「成長投資枠」の商品ラインアップをチェック！



NISA対象商品は「つみたて投資枠」「成長投資枠」の表示があるファンドとなります。いずれの表示もないファンドは、NISA口座では購入できません（課税口座にて購入が可能）。

コラム
2

つみたて投資枠 と 成長投資枠 どのように使ったらいいの？

新NISAでは **つみたて投資枠** と **成長投資枠** を併用することができます。
どちらの枠をどのように活用したらいいのかわからない場合は、いくつかのケースをご紹介します。

Aさんのケース

まとまった預金はないけど、
少しずつ投資をしたい！

20代会社員のAさんは、まとまった預金がない投資初心者ですが、将来に向けていまからコツコツと資産形成を始めたいと考えています。
また、投資の知識が少ないため、バランスファンドの購入を中心に検討しています。

無理のない金額で
つみたて投資枠 の
活用からスタート

Bさんのケース

コツコツ積立を中心に、
賞与の一部も投資したい！

30代公務員のBさんは、財形貯蓄に加えて、新たに毎月コツコツ投資をしていきたいと考えています。
また、賞与支給月にはまとまった金額を投資することも検討しています。

つみたて投資枠 を
活用しつつ、一括購入の際は
成長投資枠 を活用

Cさんのケース

まとまった預金があり、
投資に関する知識も豊富。
非課税枠をしっかりと活用したい！

40代会社員のCさんはiDeCoなどを活用しており、投資に関する知識があります。
NISAの非課税枠をフル活用しつつ資産形成をしたいと考えています。

成長投資枠 をメインで
活用しつつ、資金に余裕があれば
つみたて投資枠 も活用

NISAに関する疑問をチェック!



年間投資枠を超えた場合は
どうなりますか?



年間投資枠を超えた部分は、課税口座(特定口座・一般口座)での取扱いになります。



年間投資枠が余った場合、
翌年の年間投資枠へ繰り越せますか?



1年の間に年間投資枠の上限まで投資をしなかった場合に、残りの枠を翌年以降に繰り越すことはできません。



複数の金融機関でNISA口座を
開設することはできますか?



NISA口座を開設できるのは、1人につき1金融機関のみです。開設後に金融機関の変更は可能ですが、同一年中に新規投資ができるのは1金融機関のみとなります。



「つみたて投資枠」と「成長投資枠」で
金融機関を分けることはできますか?



「つみたて投資枠」と「成長投資枠」で金融機関を分けることはできません。



保有している投資信託の残高は、
どのように確認できますか?



「取引残高報告書」にてご確認いただけます。また、ろうきんダイレクトから投資信託を選ぶと、「残高・取引照会」より前営業日基準の投資信託の残高、運用損益等を確認できます。

※2026年秋より、ろうきんアプリからも確認ができます。



NISAについて、より詳しく知るには
どうすれば良いですか?



ろうきんNISAスペシャルサイトをご利用ください。詳細な情報や積立シミュレーションなど役立つコンテンツを掲載しています。右記のQRコードからアクセス可能です。



※QRコードは株式会社デンソーウェブの登録商標です。

投資信託についてのご注意

【投資信託のリスク】

●投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし、投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額が変動します。よって元本および収益金が保証されておりません。

【投資信託に関する諸費用】

●投資信託は、申込時に「購入時手数料」や換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」がかかるものがあります。また、運用期間中は「運用管理費用(信託報酬)」および「その他の費用(監査報酬等)」などがかかります。ただし、これら費用はファンドにより異なりますので、料率、上限額等を表示することができません。必ず各ファンドの目論見書等でご確認ください。また、当該手数料等の合計額についても、ファンドによって、またファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

【その他の重要事項】

- 投資信託は、預金保険の対象ではありません。当金庫で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。
- 投資信託の取扱いは当金庫が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託をご購入の際には「投資信託説明書(交付目論見書)」および「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)」および「目論見書補完書面」は、当金庫の投資信託取扱店舗にご用意しております。ただし、インターネットバンキング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。

〈ろうきん〉の全国ネットワークお問い合わせ一覧

最寄りのろうきんはコチラで検索

ろうきん一覧

検索

金庫名	TEL	登録金融機関番号
北海道労働金庫	0120-510-926	北海道財務局長(登金) 第38号
東北労働金庫	0120-1919-62	東北財務局長(登金) 第68号 (青森・岩手・秋田・山形・宮城・福島)
中央労働金庫	0120-86-6956	関東財務局長(登金) 第259号 (茨城・栃木・群馬・埼玉・千葉・東京・神奈川・山梨)
新潟県労働金庫	0120-191-880	関東財務局長(登金) 第267号
長野県労働金庫	0120-606-150	関東財務局長(登金) 第268号
静岡県労働金庫	0120-609-123	東海財務局長(登金) 第72号
北陸労働金庫	0120-3939-41	北陸財務局長(登金) 第36号 (富山・石川・福井)

金庫名	TEL	登録金融機関番号
東海労働金庫	0120-226-616	東海財務局長(登金) 第70号 (愛知・岐阜・三重)
近畿労働金庫	0120-191-968	近畿財務局長(登金) 第90号 (滋賀・奈良・京都・大阪・和歌山・兵庫)
中国労働金庫	0120-86-3760	中国財務局長(登金) 第53号 (鳥取・島根・岡山・広島・山口)
四国労働金庫	0120-505-690	四国財務局長(登金) 第26号 (徳島・香川・愛媛・高知)
九州労働金庫	0120-001-474	福岡財務支局長(登金) 第39号 (福岡・佐賀・長崎・熊本・大分・宮崎・鹿児島)
沖縄県労働金庫	0120-602-040	沖縄総合事務局長(登金) 第8号