＜投資信託に関する留意事項＞

【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。
※つみたて投資枠における対象商品は、いずれも購入時手数料が発生しません。

【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利用者さまに帰属します。
●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。

＜NISA（少額投資非課税制度）に関する留意事項＞

●NISA口座は、すべての金融機関を通じて、同一年内に1人1口座しか開設できません（金融機関を変更した場合を除きます）。また、NISA口座内で保有している株式投資信託を変更後の金融機関等に移管することはできません。
●日本にお住まいの18歳以上の方（NISAをご利用になる年の1月1日現在で18歳以上の方）が対象です。
●年間投資枠は、つみたて投資枠：120万円、成長投資枠：240万円です。また非課税保有限度額（累計の投資上限額）は、つみたて投資枠・成長投資枠合わせて1,800万円、そのうち成長投資枠は最大で1,200万円までとなります。また、売却した場合は翌年以降、その商品の取得価額（簿価）分の再利用が可能です。
●つみたて投資枠と成長投資枠で異なる金融機関を利用することはできません。
●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。また、年間投資枠が余った場合であっても、残りの枠を翌年以降に繰越すことはできません。
●NISA口座の取引で損失が発生しても、税務上ないものとみなされるため、他の課税口座との損益通算や繰越控除はできません。
●投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）は、NISA口座での保有であるかどうかにかかわらず非課税であるため、NISA制度による非課税のメリットは享受できません。
●利用者さまのご住所・お名前・お取引店が変更となる場合または国外に出国する場合等は、所定の書類をご提出いただく必要があります。

＜ろうきん職場つみたてNISAに関する留意事項＞

●「ろうきん職場つみたてNISA」（以下、「本制度」とする。）における取扱商品は、当金庫で選定した、法令等の要件を満たすつみたて投資枠対象商品となります。成長投資枠対象商品はご利用になれません。
●NISA制度における年間非課税投資枠および非課税保有限度額を超える買付はできません。
●本制度のお取引が、利用者さまの当金庫での取引等に影響を与えることはありません。

＊本資料は、2025年3月時点での法令および、〈ろうきん〉における取扱状況に基づき、労働金庫連合会が作成しています。

〈ろうきん〉の全国ネットワークお問合せ一覧

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（青森・岩手・秋田・山形・宮城・福島）	0120-1919-62	東北財務局長（登金）第68号
中央労働金庫（茨城・栃木・群馬・埼玉・千葉・東京・神奈川・山梨）	0120-86-6956	関東財務局長（登金）第259号
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（富山・石川・福井）	0120-3939-41	北陸財務局長（登金）第36号
東海労働金庫（愛知・岐阜・三重）	0120-226-616	東海財務局長（登金）第70号
近畿労働金庫（滋賀・奈良・京都・大阪・和歌山・兵庫）	0120-191-968	近畿財務局長（登金）第90号
中国労働金庫（鳥取・島根・岡山・広島・山口）	0120-86-3760	中国財務局長（登金）第53号
四国労働金庫（徳島・香川・愛媛・高知）	0120-505-690	四国財務局長（登金）第26号
九州労働金庫（福岡・佐賀・長崎・熊本・大分・宮崎・鹿児島）	0120-796-210	福岡財務支局長（登金）第39号
沖縄県労働金庫	0120-602-040	沖縄総合事務局長（登金）第8号

【金庫使用欄】

ろうきん

＼新しい福利厚生制度／

ろうきん 職場つみたて NISA のご案内

職場つみたてNISAとは？

職場つみたてNISAとは、職場という身近な場を通じて、NISAを利用した資産形成ができるよう事業主等が利用者（役職員等）を支援する、福利厚生の増進を図ることを目的とした制度です。

そもそもNISAってどんな制度なの？

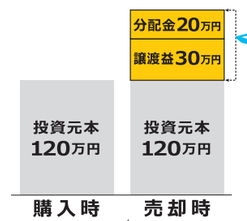
NISA（少額投資非課税制度）とは2014年1月より導入された制度で、投資から生じる譲渡益や分配金が非課税となる制度です。2024年1月に、これまでの制度から大きく生まれ変わりました。

譲渡益にかかる税率

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

◇非課税のイメージ例



NISAはここが非課税！

通常は、譲渡益と分配金に課税されると（譲渡益 30万円＋分配金20万円）×20.315%＝約10万円の税金がかかりますが、NISA口座なら非課税となります。

約10万円の節税に！

年間投資枠は、合計360万円（つみたて投資枠：120万円/成長投資枠：240万円）
「ろうきん職場つみたてNISA」では、つみたて投資枠を対象に
NISA制度の非課税メリットをご活用いただけます！

「ろうきん職場つみたてNISA」のポイント

POINT 1
口座振替方式で払込み

POINT 2
対象商品は14本＊

POINT 3
ろうきんが金融経済教育をサポート

＊〈ろうきん〉で取扱う「職場つみたてNISA」の対象商品は、「つみたて投資枠」の対象商品となります。

「ろうきん職場つみたてNISA」ご利用の手順

お申込み

「ろうきん職場つみたてNISA」のご利用にあたっては、直接<ろうきん>にてお申込手続きをいただきます。
＊〈お申込みにあたっての留意事項〉をあわせてご参照ください。

商品選択 金額設定

買付を行う商品や、毎月の積立金額（上限金額10万円）を設定します。「ろうきん職場つみたてNISA」でご利用いただける商品は、つみたて投資枠の対象商品です。また、金額は1商品あたり毎月1,000円から1,000円単位で設定いただけます。

NISA口座の開設 税務署への申請

NISA口座開設後、〈ろうきん〉が税務署への申請を行います（審査には通常、2～3週間程度かかります）。審査完了後、NISA口座開設承認の通知を行います。

口座振替による払込み（買付）

所定の引落開始日より、買付がスタートします。

金融経済教育

「ろうきん職場つみたてNISA」をご利用されている従業員さま向けに、〈ろうきん〉より随時金融経済教育をご提供させていただきます。動画やパンフレットのほか、個別相談にもご対応いたします。

※金融経済教育の具体的な対応内容は、お取引先の〈ろうきん〉までお問合せください。
※上記の手順は一般的な例です。このほか、お勤め先の企業によって必要な手続きが定められている場合がございますので、詳しくは事業主さまにお問合せください。また、各種申込書の提出締切日等はご利用の〈ろうきん〉によって異なります。

お申込みにあたっての留意事項

お申込み条件

お申込みにあたっては、事業主さまのご契約先の<ろうきん>で普通預金口座を開設のうえ、本制度の利用申込をいただきます。事業主さまのご契約先以外の<ろうきん>でご利用いただくNISA口座は、本制度の対象外となります。

各種手続きの取扱い

「ろうきん職場つみたてNISA」のご利用に必要な各種手続き（口座開設、投資信託の売却、各種変更等）は、従業員さまより直接<ろうきん>にお申込みいただきます。なお、一部のお手続きについては、インターネットバンキングをご利用いただくことが可能です＊。
＊対象となるお手続きは、お取引先の<ろうきん>までお問合せください。

「ろうきん職場つみたてNISA」取扱商品ラインアップ

「ろうきん職場つみたてNISA」でご利用いただける商品は、全部で14本。
いずれもインデックスファンドで、購入時手数料は無料です。

○国内株式

ファンド名称	信託報酬	信託財産留保額
たわらノーロード日経225 〈運用会社：アセットマネジメントOne〉	年**0.143%**以内（税込）	なし
iFree TOPIXインデックス 〈運用会社：大和アセットマネジメント〉	年**0.154%**（税込）	なし

○海外株式

ファンド名称	信託報酬	信託財産留保額
eMAXIS NYダウインデックス 〈運用会社：三菱UFJアセットマネジメント〉	年**0.66%**以内（税込）	なし
たわらノーロード先進国株式 〈運用会社：アセットマネジメントOne〉	年**0.09889%**以内（税込）	なし
たわらノーロードS&P500 〈運用会社：アセットマネジメントOne〉	年**0.09372%**（税込）	なし
iFree 新興国株式インデックス 〈運用会社：大和アセットマネジメント〉	年**0.374%**（税込）	なし
野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型 〈運用会社：野村アセットマネジメント〉	年**0.605%**（税込）	なし
たわらノーロード全世界株式 〈運用会社：アセットマネジメントOne〉	年**0.10989%**以内（税込）	なし

○バランスファンド

ファンド名称	信託報酬	信託財産留保額
eMAXIS 最適化バランス（マイゴールキーパー） 〈運用会社：三菱UFJアセットマネジメント〉	年**0.55%**以内（税込）	なし
eMAXIS 最適化バランス（マイディフェンダー） 〈運用会社：三菱UFJアセットマネジメント〉	年**0.55%**以内（税込）	換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.05%をかけた額
eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー） 〈運用会社：三菱UFJアセットマネジメント〉	年**0.55%**以内（税込）	換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.05%をかけた額
eMAXIS 最適化バランス（マイフォワード） 〈運用会社：三菱UFJアセットマネジメント〉	年**0.55%**以内（税込）	換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.10%をかけた額
eMAXIS 最適化バランス（マイストライカー） 〈運用会社：三菱UFJアセットマネジメント〉	年**0.55%**以内（税込）	換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.10%をかけた額
つみたて8資産均等バランス 〈運用会社：三菱UFJアセットマネジメント〉	年**0.242%**（税込）	なし

※各ファンドの詳細やリスク等については、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。
※各ファンドの信託報酬率は制作日時点での数値となります。最新の情報は投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

NISA制度の概要・取扱商品については、「ろうきんNISAスペシャルサイト」も併せてご活用ください！

NISAスペシャルサイトTOP　金庫別商品ラインアップ

※「ろうきん職場つみたてNISA」の対象商品は、［つみたて投資枠］の表示があるファンドです。