



ファイナンシャルプランナー
吹田朝子の
すまいる
家計相談室

つみたてNISA

～特徴を押さえて
上手に有効活用を～

Q 「つみたてNISA」について詳しく教えてください。

A 将来を見据えて資産形成を考えているなら、 「つみたてNISA」がオススメです。



人生100年時代、将来を見据えて「つみたてNISA」で投資デビューをする方が多いです。「つみたてNISA」は、2018年1月から「一般NISA」に加えて始まった制度です。

そのメリットは「一般NISA」と同様に、毎年の非課税投資枠の範囲で購入した投資信託について、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ることです。ただし利用できるのは、国内に居住する20歳以上の方で、1口座のみ開設できます。「一般NISA」と「つみたてNISA」は同一年で併用できず、どちらかしか選べないので、申込み前にしっかりとそれぞれの特徴を押さえることが重要です。

特に初めて投資信託の利用を考えている方や、無理なくコツコツ資産形成したい方には、次の3つのポイントを活かせる「つみたてNISA」がオススメです。

ポイント1 非課税制度

「つみたてNISA」と「一般NISA」は、どちらも運用で得られた利益が非課税になるのが大きなメリットです。お金の使い道や運用できる期間に応じて、自分に合った制度を選びましょう。

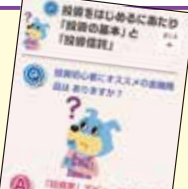
	NISA (少額投資非課税制度)	
	つみたてNISA	一般NISA
加入資格	20歳以上	20歳以上
年間投資額の上限 (運用期間)	年間40万円 (20年間)	年間120万円 (5年間)
税制優遇	拋出時	—
	運用時	○
	換金時	○
払出制限	制限はなく自由度が高い	制限はなく自由度が高い
運用商品	長期・積立・分散投資に適した 一定の投資信託	投資信託・上場株式等

あわせてお読みください。

過去に掲載した情報をまとめてご覧いただけます。

2021年12月・
2022年1月号
掲載

投資をはじめるにあたり ～「投資の基本」と「投資信託」～



詳しくは
こちらから!



〈中央ろうきん〉でつみたてNISA 毎月つみたてて非課税で長期運用!

〈中央ろうきん〉は毎月5,000円から! 自動積立なので、手間も時間も不要!

中央労働金庫 登録金融機関 関東財務局長(登録)第259号



【「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。【投資信託の留意事項】●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(*)の規定による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。(*)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制度です。【NISA(少額投資非課税制度)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同一人様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、繰越控除することでもできません。●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。●「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。●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。

動画でいろいろ学べる 中央労働金庫のセミナー紹介

〈ろうきん〉のサービスや、金融の基礎知識など、役立つ動画が盛りだくさん!ファイナンシャルプランナーによる分かりやすい講義やドラマ仕立てのコンテンツをご用意!

視聴はこちら



知って得情報

2022年2月3日

CO-OP 生協をご利用のみなさまへ

知って得する 情報いっぱい! 中央ろうきんのマネー情報誌

ファイナンシャルプランナー吹田朝子の すまいる家計相談室

つみたてNISA

～特徴を押さえて上手に有効活用を～

イチオシ情報

- 「入学費用」の準備や「奨学金」の借換えなどに! 教育ローン
- 「バリアフリー化」や「省エネ住宅化」などの費用に! リフォームローン
- 「マイカー」の買替えや「車載カメラ」などの購入費用に! カーライフローン
- 「生活資金」の頼もしい味方!借換えにも! カードローン(マイプラン)



〈コープローン〉のアンバサダー ナルクマさん

中央ろうきん生協会員専用フリーダイヤル 0120-692-506 平日9時～18時 (土日祝日・休)

ローンのお申込みはホームページから 24時間受付中! 中央ろうきん 生協 検索



春来たる〈ろうきん〉で新生活に彩りを！

24時間

Webローン仮審査
申込受付中

お申込みは
こちらから！



彩り1 教育ローン

受験費用や入学費用の準備に。他金融機関等の教育ローンの借換費用にも対応！

お使いみち

- 受験料・入学金・授業料等
- 教科書代・制服代・通学定期代
- 下宿の敷金・礼金
- 留学費用(6カ月以上)
- 他金融機関等の教育ローンの借換費用 など



低金利で一括して借入れ
証書貸付型

最高 2,000万円 最長15年 無担保

生協会員の場合
変動金利型 年 **2.4%**
保証料は金庫が負担いたします。

ずっとサポート引下げ
年 **0.2%**金利引下げ対象の場合
年 **2.2%**
保証料は金庫が負担いたします。

詳しくはこちら！

必要な時に、必要な分だけ
カード型
団体・生協会員限定

最高 1,000万円 最長20年 無担保 保証料込み

生協会員の場合
変動金利型 年 **3.18%**

詳しくはこちら！

！教育資金の準備方法として代表的なものに「教育ローン」と「奨学金」があります。

一般的な教育ローンと奨学金の違い

	一般的な教育ローン	一般的な奨学金(貸与型)
申込時期	希望する時期	決められた時期
申込方法	直接金融機関に申込み	学校を通じて申込み
借り人・返済する人	親等(ローン申込者)	学生本人
受取方法	必要なタイミングで一括	入学後、毎月振込
返済開始時期	在学中(借入後の翌月)から (元金据置期間を設定できる場合あり)	卒業後
利息の付き方	有利子	無利子と有利子あり

※参考:独立行政法人日本学生支援機構ホームページ

ご返済の負担を軽く 奨学金借換 (証書貸付型)

資金のお使いみち
本人および同居家族または非扶養を含む2親等以内の家族の方、奨学金の借換えが対象となります。対象となる奨学金の種類は〈中央ろうきん〉営業店までお問い合わせください。

最高 2,000万円 最長15年 無担保

返済期間が10年以内の場合
生協会員の場合
固定金利型 年 **1.1%**
保証料は金庫が負担いたします。

ずっとサポート引下げ
年 **0.2%**金利引下げ対象の場合
年 **0.9%**
保証料は金庫が負担いたします。

詳しくはこちら！

※ご融資期間の範囲内で最長5年の元金据置期間を設定可能。
※10年を超えてお借入れの場合の金利は10年以内と異なります。

彩り2 リフォームローン

バリアフリーや省エネ仕様、リノベーションにも対応！
「低金利」だから、金利負担を軽減できます。

最高 2,000万円 最長20年 無担保

● 団体信用生命保険付(最高2,000万円 ※ご融資額の範囲内まで)

生協会員の場合
変動金利型 年 **2.2%**
保証料は金庫が負担いたします。

ずっとサポート引下げ
年 **0.2%**金利引下げ対象の場合
年 **2.0%**
保証料は金庫が負担いたします。

※固定金利型もございます。



お使いみち

- マイホームのリフォーム・増改築資金
- 本人居住用住宅・セカンドハウスの購入資金
- 太陽光発電設備の設置費用
- 本人または親族の空き家解体費用 など

家計の負担を少しでも減らすために
補助金や税制の動向にも
注意したいですね。

彩り3 カーライフローン

「低金利」&「返しやすさ」で、家族のカーライフを応援！
EV車から車載カメラのご購入まで幅広くご利用いただけます。

最高 1,000万円 最長10年 無担保

生協会員の場合
変動金利型 年 **2.6%**
保証料は金庫が負担いたします。

ずっとサポート引下げ
年 **0.2%**金利引下げ対象の場合
年 **2.4%**
保証料は金庫が負担いたします。

※固定金利型もございます。



お使いみち

- 車・バイク・自転車の購入
- 運転免許取得費用
- 他行自動車ローンの借換え資金
- 車庫の建設資金 など

こみいった
ローンのご相談は
オンラインでも
承ります



どこからでも、
スマートフォン、タブレット、
パソコンからご相談できます！

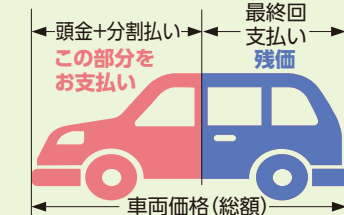
ご相談時間は、Web予約ページ内または
各営業店・ローンセンターまで
ご確認ください。

お申込みは
こちらから！



「残クレ(残価設定ローン)」の 仕組みと注意点

「残価設定ローン」とは？
車両価格から下取り価格を残価として差し引き、残りの金額を支払うタイプのローンでディーラー系ローンの1つです。



「残価設定ローン」の特徴および注意点

- 月々の支払額を低く抑えることができる一方、残価を含めた元金に対しても利息を払う必要があります。
- 下取り額が保証されますが、返却時の車のコンディション次第で追加支払いが発生することや車を乗り換える場合、同じメーカーの車種になることに注意が必要です。

- 1 新車を購入して乗り換える
- 2 車両を販売店に返却する
- 3 そのまま乗り続ける
(一括精算/再クレジット)

彩り4 カードローン(マイプラン)

急な物入りでも「低金利」だから安心！
リボ払いなど、金利の負担を減らせる「借換え」にも
ご利用いただけます。

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
 - ご利用限度額(極度額):10万円～500万円
- ※所属会員によって異なります。



クレジットカードのリボ払いを
借換えると、大きな効果が期待できます！

お使いみち

- ショッピングやレジャーなど、暮らしのさまざまな資金
- 他行・他社からの借換え資金 など

団体・生協会員限定

生協会員の場合
提示金利 年 **7.255%**

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%**引下げ！

最大引下げ後金利 年 **4.055%**

※当金庫のシステムにて判定可能なご契約に限り。金利引下げ項目の詳細内容は、〈中央ろうきん〉ホームページまたは営業店でご確認ください。



〈中央ろうきん〉ホームページ内のWeb仮審査※1を通してお申込みいただき、
お申込日の翌月末までにご契約(新規・極度額増額)いただいた方全員に
「選べるe-GIFT」**1,000円分をプレゼント！**

※1 お客様が迷惑メール対策等でドメイン指定受信を設定している場合にはご注意ください。

※2 「選べるe-GIFT」については、https://www.anato-gift.com/use/をご確認ください。

対象ローン カードローン(マイプラン) 実施期間 2021年10月1日(金)～2022年3月31日(木)

〈中央ろうきん〉は自然災害復興に係る取組みを行っています。

災害救助法の適用となった災害により被災された方へ「復旧等に要する生活資金全般」にご利用いただけるローンを取扱っております(取扱期間は2022年3月31日(木)まで)。

詳しくはこちら！



【コープローン(生協組合員融資制度)申込資格について】●中央労働金庫の会員のうち、生協組合員融資制度を導入している生協の組合員と、その同一生計家族の方でご自宅もしくはお勤め先が当金庫の事業エリア内(茨城県・栃木県・群馬県・千葉県・東京都・神奈川県・山梨県)にある方がご利用いただけます。同一生計家族の方がご利用される場合は、中央ろうきん友の会に入会することが必要となります。●団体・生協会員の方以外は、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)となる必要がある場合があります。●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勤労者のための福利共済活動を目指す団体で、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。【各種ローンについて】●金利適用期間は、教育ローン(証書貸付型・カード型・奨学金借換)は2022年4月28日ご融資実行分まで、リフォームローン・カーライフローンは2022年3月31日ご融資実行分までとなります。●カードローン(マイプラン)の上記金利は本チラシ作成時点のものです。●金利情勢の変化により、金利が変更となる場合があります。●実際のご融資金利は、申込み時点ではなく、借入れ時点の金利が適用となります。●店頭やホームページでご返済額の試算ができます。●審査の結果、ローン利用のご希望にそえない場合があります。●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あります。●ローンをご契約の際は、返済用口座として当金庫普通預金口座を開設いただきます。●詳しくは店頭またはホームページの商品概要説明書にてご確認ください。【教育ローン[カード型]】●教育ローン[カード型]は団体・生協会員の方限定の商品となります。●ご利用期間(借入できる期間)は在学期間を限度として最長7年となります。●ご返済期間は利用期間を含め最長20年となります。●ご利用期間は在学期間の最終月の定例約定日を限度としてお客様に設定していただきます。●ご利用期間中は利息のみのお支払いとなり、利用期間終了後に元利金の返済が始まります。●元利金の返済方法(返済期間・加算割合)は、当初申込時に設定していただきます。●在学期間は一つの学校に限るため、進学後も継続してご利用される場合は再度申込みが必要となります。●貸出金の金利見直しは、ご利用期間中は年4回、元利金返済期間中は年2回行います。●申込みには資金使途証明書が必要になります。●対象の教育機関に在籍しなくなった場合、ご利用の残高を確定のうえ、元利金返済に移行させていただきます。●借換えは新規資金とあわせて申込みいただく場合に限り。【教育ローン[奨学金借換]】●奨学金のご契約内容によっては、借換えにより

総返済額が増加する可能性があります。●奨学金の借換えと、その他のお使いみちと合算して利用する場合は金利が異なります。●対象となる奨学金の種類は、〈中央ろうきん〉営業店までお問い合わせください。【ずっとサポート引下げ】●金利引下げ要件は、申込み時点(仮審査申込を含む)で後記①・②のいずれかを満たす場合となります。①当金庫に財形貯蓄またはエース預金の契約があり、[契約日から1年以上経過]かつ[残高12万円以上]の方。②当金庫の有担保ローンまたは無担保ローン[カードローン(マイプラン)を含む]の契約があり、当該ローンを返済中の方。●金利引下げ要件①・②をともに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]・カードローン(マイプラン)は対象外となります。【リフォームローン】●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にはご利用いただけません。●団体信用生命保険は、健康状態によっては保険会社の加入承諾が得られない場合があります。【カードローン(マイプラン)】●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。●返済方法はご利用限度額(極度額)に応じて返済額が決定する定額型、または前回返済日の最終残高に応じて返済額が決定する残高スライド型のどちらかを選択いただけます。●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。●既にカードローン(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。●借換えは、団体・生協会員の方のみの取扱いとなります。また、取扱期間があります。●当金庫のローンの借換えにはご利用いただけません。●店頭やホームページでご返済額の試算ができます(極度額または前回返済日の最終残高に準じた返済額となります)。【マイプランWebキャンペーン】●Web仮審査申込時にメールアドレスの登録が必要となります。●プレゼントはお一人様1回限りとなります。●プレゼントは、契約日の翌々月末までにWeb仮審査申込時にご登録いただいたメールアドレスへ専用URLを送付します。●プレゼントは、専用URLへアクセスし、商品を選択していただきます。●交換期限があります。●詳しいお問い合わせ・ご相談は〈中央ろうきん〉生協会員専用フリーダイヤル(0120-692-506)、または営業店までお問い合わせください。本情報誌の掲載内容は2021年12月30日現在。