

あなたの暮らしを応援! 〈中央ろうきん〉のマネー情報誌

2023

5

Tokyo Topics

〈中央ろうきん〉で豊かな未来への準備、はじめませんか?



資産運用をはじめるなら、

〈中央ろうきん〉の

「**iDeCo** 」や
個人型確定拠出年金・愛称【イデオ】

「**つみたてNISA** 」なら

少額から**スタート**できるんだ!

その額、なんと

月額5,000円から!

返済にゆとりをもちたいなら、

〈中央ろうきん〉の

低金利ローンへの

“**借換え**”で

返済負担を**軽減**だ!

カードローン〈マイプラン〉 

住宅ローン/借換・買替ローン 



中央ろうきん



今から少しずつ、未来への投資をはじめませんか？



iDeCo

個人型確定拠出年金・愛称【イデコ】

任意で申込むことにより公的年金にプラスして給付を受けられる、私的年金のひとつです。加入者自らが掛金を拠出して、自ら運用方法を選び、掛金とその運用益との合計額をもとに給付を受ける、いわば「自分で育てる年金」です。

詳しくはこちらをクリック！



つみたてNISA

投資信託に積立投資し、非課税で長期運用しながら資産形成を行う制度です。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にオススメです。

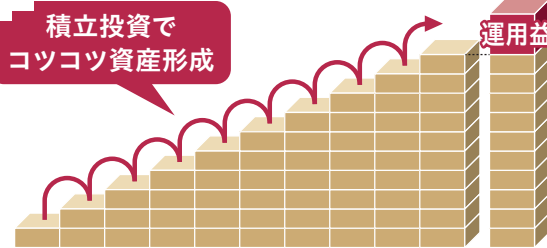
詳しくはこちらをクリック！



共通のおすすめポイント！

〈中央ろうきん〉なら、月額5,000円から始められます！

自動積立で、手間も時間も不要！



積立投資で
コツコツ資産形成

運用益

運用益は非課税！

一般的に金融商品の利息や運用益にかかる税率は20.315%ですが、「iDeCo」「つみたてNISA」の場合は非課税！

さらにうれしい税制優遇

point 所得税・住民税を軽減(所得控除)

掛金は全額所得控除。課税所得から、年間の掛金分が控除されるため、所得税・住民税の負担が軽減されます。



節税効果 シミュレーション ●会社員 39歳 ●年収 500万円 ●iDeCo: 毎月定額 12,000円拠出

年間144,000円(12,000円×12ヶ月)拠出すると

所得税・住民税の年間の軽減額は **約 29,100円**

※労働金庫連合会作成のろうきんiDeCoスペシャルサイト「節税シミュレーター」より2022年10月時点における税制・関係法令等に基づき算出しています。条件により結果が異なります。※上記試算例は「社会保険料控除額は年収の14.65%」、「基礎控除以外の人的控除(配偶者控除・扶養控除等)がない」、「その他の所得控除がない」、「住宅ローン控除の適用がない」等、一定の前提による概算額です。

point 受取時も税制優遇

年金で受け取る場合は「公的年金等控除」、一時金で受け取る場合は「退職所得控除」の適用対象となります。

年金として受け取る

公的年金等控除

一時金として受け取る

退職所得控除

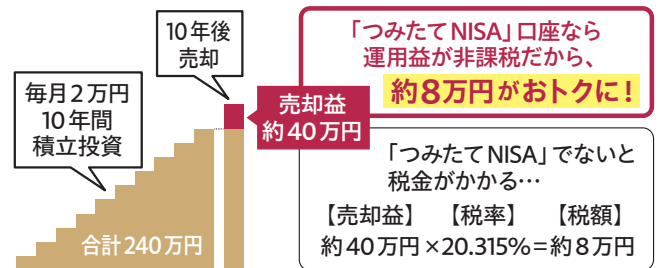
はじめやすい積立投資です

point 非課税投資額は年間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 運用益が非課税だから、売却時におトク

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年間で投資額は240万円、基準価額が値上がりしたため、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 必要なときに必要な分をいつでも売却可能

※売却分の非課税枠を再利用することはできません。

point 「つみたてNISA」の対象商品は販売手数料が無料

point 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。

併用がおすすめ！



「iDeCo」でセカンドライフに備えつつ、「つみたてNISA」でさらにゆとりを！



他行・他社のローンを借換えて、暮らしにゆとりを!



低金利と使いやすさで
あなたを応援

カードローン〈マイプラン〉

詳しくはこちらをクリック!



- 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
- 借入限度額(極度額) 団体会員の場合:10万円~500万円 ※所属会員によって異なります。



[団体会員
の場合]

最大引下げ後金利

提示金利

年**3.875%** ~ 年**7.075%**

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%**金利引下げ

※当金庫のシステムにて判定可能なご契約に限ります。※金利引下げ項目の詳細内容は店頭のチラシ等でご確認ください。



カードローン〈マイプラン〉に借換えると、こんなに負担を軽減できます!

100万円を6年で返済した場合の試算例

返済シミュレーション	借換え前 年 15.000%	提示金利 年 7.075%	最大引下げ後金利 年 3.875%
総支払利息	522,440円 	292,320円 の軽減! 230,120円	400,104円 の軽減! 122,336円
毎月返済額	月々 21,145円	月々 17,085円 4,060円の軽減!	月々 15,588円 5,557円の軽減!
年間返済額	年間 253,740円	年間 205,020円 48,720円の軽減!	年間 187,056円 66,684円の軽減!

※左記計算例は、計算上の金利シミュレーションであり、特定の商品と比較するものではなく、実際の金利、ご返済額とは相違します。※〈マイプラン〉は変動金利ですが、金利シミュレーションは金利が6年間変動しないことを前提に計算しています。※金利計算は元利均等毎月返済方式で計算しています。※〈マイプラン〉の実際のご返済額は、借入限度額(極度額)または前回定例返済日の最終残高に応じた定例返済額となります。

ライフプランに合わせて返済計画をたてましょう

住宅ローン/借換・買替ローン

詳しくはこちらをクリック!



- 最高1億円 ●最長35年 ●不動産担保 ●団体信用生命保険付 ※最高1億円(ご融資額の範囲内となります。)
- 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。

選べる3つのタイプ!

毎月の返済額を抑えたい



繰上返済で早く完済したい



初期費用を抑えたい



手数料定率型*

*団体会員の方のみご利用いただけます。

手数料定額型

(保証料一括前払い方式)

手数料定額型

(保証料月次後払い方式)

変動金利型

[団体会員の場合]

標準金利

年**2.475%**

適用金利

年**0.475%**

年**0.565%**

※保証料率年0.10%~年0.19%を含みます。融資手数料として、融資金額×2.2%(消費税込)がかかります。

適用金利

年**0.625%**

※保証料は一括して前払いいただきます。

適用金利

年**0.725%**

年**0.815%**

※保証料率年0.10%~年0.19%を含みます。



気になったら
仮審査の
お申込みを!



カードローン〈マイプラン〉

仮審査のお申込みは
こちらをクリック!



住宅ローン/借換・買替ローン

仮審査のお申込みは
こちらをクリック!



お気軽にご相談ください



下記のお取引営業店
またはコンタクトセンター
までご連絡ください。



Webから
ご相談申込みが
可能です。

右記の二次元コードを読み取りアクセスの上、ご相談
フォームに必要事項をご入力ください。ご相談内容を
確認の上、後日(中央ろうきん)よりご連絡いたします。
https://www.enq-plus.com/enq/chuo_rokin_tohonbu/sodan/



「iDeCo (個人型確定拠出年金)」の留意事項

○iDeCo加入時、および加入以降、受給が終了するまで所定の手数料が必要です。○障害・死亡等の事由に該当した場合を除き、原則としてiDeCoに積み立てた資産を60歳まで引き出し(中途解約)することはできません。(通算加入者等期間が10年に満たない場合、給付を請求できる年齢は通算加入者等期間に応じて繰り下がります。また、75歳到達により、それまで給付の請求がない場合は一時金として支払われます。)
○投資信託等のリスク性商品で運用を行う場合、運用結果により受取金額は掛金元本の累計を下回る場合があります。○ご転職・ご退職・雇用形態の変更等により、iDeCoに登録されている「国民年金の被保険者種別」や「企業年金等(他年金)の加入状況」等に変更がある場合、速やかにお手続きをお願いいたします。お手続きが行われていないと、掛金拠出が停止される場合がありますので、ご注意ください。○別途ご用意しているリーフレット等で詳細をご確認ください。○本チラシは作成時点における税制・関係法令等に基づき作成しております。○今後、法改正・取扱変更等の可能性があります。記載の内容・数値等は将来にわたって保証されるものではありません。○個別の税務取扱等につきましては、税務署・税理士等にご確認ください。○詳細については(中央ろうきん)営業店までお問い合わせください。○iDeCoは、掛金を拠出した時点では各加入者の年金支給額が確定していないため、実際の給付時まで課税を繰り延べることとされ、その遅延利息に相当するものとして、年金積立金に対して1.173%の特別法人税が課税されることが法人税法で定められています。ただし、確定拠出年金法が施行された2001年以降、実際に課税されたことはありません。

「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。商品ごとにも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ようになった場合、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は、年間非課税投資枠が消費されます。○「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。

「つみたてNISA」の留意事項

○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。

各商品の留意事項

【各種ローン商品共通】※団体会員の構成員以外の方は、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。※店頭やホームページでご返済額の試算ができます(マイプランは、極度額または前回定例返済日の最終残高に応じた定例返済額となります)。※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。※ご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。※店頭で説明書をご用意しております。※詳しいお問い合わせ・ご相談は、(中央ろうきん)営業店までお問い合わせください。**【カードローン(マイプラン)】**※返済方式は極度額に応じて返済額が決定する定額型、または前回定例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ご選択いただけます。※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(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月から反映いたします(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。※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。※借換えは、団体会員の方のみのお取扱いとなります。また、お取扱い期間があります。※当金庫のローンのお借換えには、ご利用いただけません。**【住宅ローン/借換・買替ローン】**※3つの商品タイプをご用意しております。なお、繰上返済の金額や時期等により、融資手数料や保証料を含めた総支払額は、商品により異なります。※実際の融資金利は、申込時点ではなく、借入時点の金利が適用となります。団体会員の構成員以外の方の適用金利は異なります。※新規標準金利は毎月見直しを行います。金利情勢により月中に変更となる場合があります。※手数料定率型と手数料定額型では、金利引下げ幅が異なります。※変動金利型は金利情勢により返済期間中に金利が変わることがあります。※保証料一括前払い方式では、保証料を一括で前払いいただけます(例えば、20年1,000万円の借入れの場合、72,250円~144,490円)。※適用金利にてご利用いただくには、給与振込、カードローン(マイプラン)等の契約条件があります。詳しくは、店頭のチラシ等でご確認ください。※事業性資金、投機目的資金、負債整理資金および当金庫のみの住宅ローン(借換・買替ローン含む)の借換えには、ご利用いただけません。※別途、不動産担保取扱手数料として11,000円または33,000円(ともに消費税込)がかかります。※返済条件の変更等に際して、別途手数料が必要となる場合があります。

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的とする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。

お問い合わせ・ご相談は

中央ろうきん お取引営業店までお問い合わせください

終業後・休日でもご相談可能な(中央ろうきん)コンタクトセンターもご利用ください!

TEL.0120-383-837 受付時間 平日9:00~19:00、土日 10:00~17:00

※祝日は休業となりますが、祝日が土・日曜日の場合は営業いたします。※12月31日~1月3日は休業となります。

中央ろうきん

2023年5月1日現在