

時間がない方も!遠方で暮らす方も!

各種商品・サービスのご相談・お申込みが
どこからでもご利用いただけます!



電話でご相談

ちょっとした疑問やお問い合わせなど、気軽に電話で確認いただけます。忙しくてまとまった時間がとれないという方におすすめです。

職場訪問でご相談

電話でご連絡いただければ、ろうきん職員がお客様の職場に伺います。お休みや業務時間後など、すきま時間で相談できます。
*職場によっては訪問できない場合がございます。



お申込み書類やご契約書類など、ご利用目的によっては郵送での手続きも可能です。詳しくは、<中央ろうきん>営業店までお問い合わせください。



預金・融資・資産運用・ その他の相談をご希望の方

下記の二次元コードを読み取りアクセスの上、
ご相談シートに必要事項を入力ください。

ご相談内容を確認の上、
後日ろうきん職員よりご連絡いたします。



https://www.enq-plus.com/enq/chuo_rokin_tohonbu/sodan/

※上記ご相談シートの回答期限は2021年3月31日(水)までとなります。

※二次元コードの読み取りは、端末機種・印刷状態・読み取り環境によってはご利用いただけない場合がございます。

各種商品制度の留意事項

【「金利上乗せ定期預金」の留意事項】OATMや「インターネット／モバイルバンキング」にて作成いただいた定期預金は対象とはなりません。O定期預金は、預金保険制度の対象商品です。O個人のお客様が対象となります。O上乗せ金利は税引き前であり、お利息には20.315%の税金がかかります。O中途解約された場合、当金庫所定の中途解約利率が適用となります。O金利情勢等により、予告なく商品内容を変更したりお取扱いを中止する場合があります。O他の金利上乗せ定期預金との重複適用はできません。O店頭に説明書をご用意しています。O最新の店頭表示金利は、店頭または当金庫のホームページでご確認ください。O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。

【「Rukoこども積立」の留意事項】O満20歳未満のお子さまがいらっしゃる個人のお客様が対象となります。Oお子さまお1人につき1口座のご契約となります。O対象となるお子さまのご年齢については、健康保険証等にて確認をさせていただきます。ORukoこども積立は、保護者（親）の方が、ご本人名義（親名義）でお積立いただき、お子さまの成長過程における様々な必要資金（いわゆる扶養義務の範囲内）にご活用いただくための預金となります。従いまして、お子さまに将来一括してお渡しする目的等でお積立をされた場合は、贈与税の課税対象となる可能性がありますので、ご注意をお願いいたします。O店頭に説明書をご用意しています。

【「投資信託」の留意事項】O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。O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。O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。O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。O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。O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できます。O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。O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。O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判断ください。O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。

【「一般NISA」「つみたてNISA」の留意事項（共通）】O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。）ONISA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。O投資上限額：「一般NISA」は120万円・「つみたてNISA」は40万円となります。O投資上限額には手数料を含めません。約定金額（基準価額×口数）の合計が投資上限額を超えた場合は課税扱いになります。O分配金を受け取る場合は非課税ですが、分配金再投資において、投資上限額を超えた場合は課税扱いになります。O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。O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。O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。O「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。O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。O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】O累積投資契約（定期定額買付サービス）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。O「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。O「つみたてNISA」に関わる累積投資契約（定期定額買付サービス）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。O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6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なくなる可能性があります。

【定期定額買付サービスについての留意事項】O申込期限：口座引落日の5営業日前までにお申込みください。O申込金額：5,000円以上1,000円単位。1回の引落上限額100万円。年2回まで「特定月」を設定し、通常月と異なる引落金額を設定することができます。O引落口座：投信取引における<中央ろうきん>のお客様ご指定の普通預金口座。O口座引落日：7、17、27日のうちから選択。引落日が休業日となる場合は、翌営業日が引落日となります。O手数料：本サービスに係る手数料はかかりません。なお、ファンド買付に伴う所定の手数料（お申込手数料）および手数料にかかる消費税等は購入額より差し引かれます。O対象ファンド：本サービスは、公社債投資信託を除く、<中央ろうきん>取扱いの投資信託をご利用いただけます。O引落条件等：指定預金口座の残高が不足している場合、その月の買付は行いません。複数のファンドの引落日を同日に指定している場合に、残高が引落総額に満たないときは、当金庫所定の方法により買付を行なうファンドを選択します。Oファンドの買付申込受付日：口座引落日の翌々営業日。※実際の買付日はファンドによって異なりますので、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。O換金：通常の買付と同様、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）で定められた日であればいつでも換金のお申込みが可能です。O取引の解約、変更：次回口座引落日の5営業日前までにお申込みください。

お問い合わせ・ご相談は

〈中央ろうきん〉本郷支店 TEL:03-3814-7911

<中央ろうきん>ホームページ
<https://chuo.rokin.com>

中央労働金庫 登録金融機関 関東財務局長(登金)第259号



R
ろうきん
2020年12月1日現在

あなたのマネーライフを応援する



Tokyo Topics 2020

特集

人生100年時代の 賢いお金のため方・そだて方

金利上乗せのおトクな定期預金

冬の定期預金キャンペーン

投資信託金利上乗せ定期預金

目標に向けて、計画的に貯めたい方に

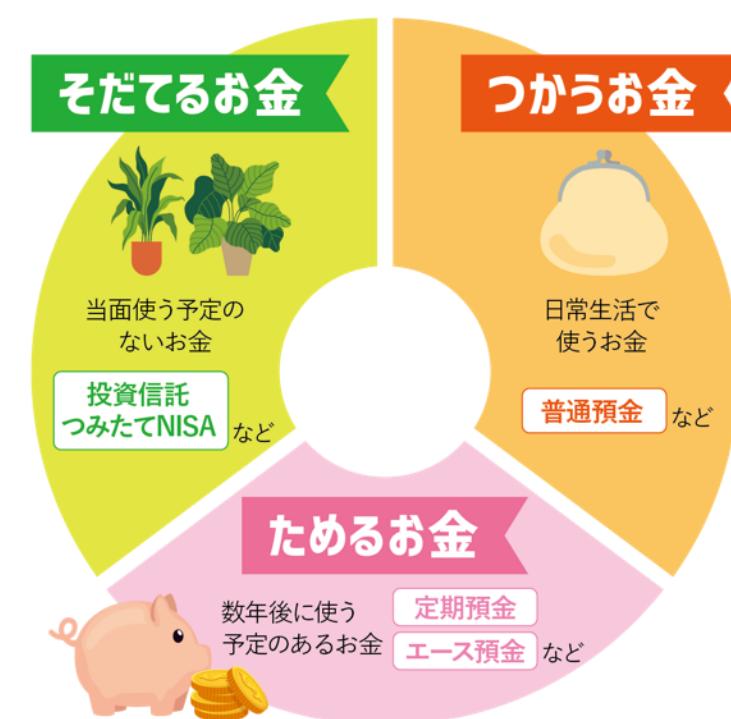
エース預金

将来を見据えて、積み立てで
コツコツ資産形成したい方に

つみたてNISA



まずはお金を3つに色分けして考えましょう



お金を上手にふやすコツは、使う時期や目的を考え、分類することです。まずは手持ちの資金を、「つかう=当面の生活のためのお金」「ためる=数年後に使う予定のあるお金」「そだてる=当面使う予定のないお金」の3つに色分けしましょう。

それぞれのポイントは「つかうお金=使いたい時にすぐ引き出せること」、「ためるお金=元本割れせず確実に増やせること」、「そだてるお金=より高い収益を期待できる方法で運用すること」です。お金の色分けができたら、使う時期と目的に応じて、貯蓄と運用をうまく組み合わせた資産形成を行っていきましょう。

中面では<中央ろうきん>の
おトクな商品&サービスを
ご紹介します！



監修:FP事務所 アイプランニング 代表 飯村 久美

人生100年時代の
賢い
お金のため方・そだて方

ワンポイントアドバイス

Q 老後に向けてどれくらいのお金が必要か知りたい!

A 老後の生活費は年金だけでは不足する可能性があります!

老後に必要な資金について考えたことはありますか?今までと変わらない生活を維持するためにはどれくらいお金を準備すればいいのか気になりますよね。総務省の「家計調査」によると高齢夫婦無職世帯の平均的な支出額は毎月約23.6万円で、公的年金だけでは毎月約4.2万円不足します。^{※1} 退職後はどのような生活を送るか、退職金がいくら支給されるかによっても変わりますが、仮に老後が25年だとすると単純計算で不足額は約1,260万円にもなります。^{※2} 退職後は生活費の他にも様々な費用が必要になることもあります。安心して老後を迎えるためにも、まずは将来必要なお金を探して、計画的に資産形成を行っていきましょう。

60歳以降、年金だけで生活すると、
25年間で約1,260万円不足します!

その他、生活費以外にも様々な出費が!^{※3}
子どもの結婚費用援助 約100~300万円 車の買い替え 約100~200万円 住宅のリフォーム 約50~200万円

※1 総務省/「家計調査年報」2018年 高齢夫婦無職世帯における実収入から非消費支出(税・社会保険料等)を差し引いた可処分所得は約19.4万円、消費支出は約23.6万円であることから、毎月の不足額は約4.2万円。
※2 4.2万円×12ヶ月×25年=1,260万円
※3 支出の一例です。かかる費用には幅があるため、目安として参考にしてください。

Q 老後資金の準備には
資産運用って必要な?

A 低金利時代の現在は運用による資産形成が重要!
投資初心者は投資信託を活用した資産運用がオススメ!

将来に向けた資金の準備のために、預金だけでなく運用による資産形成も検討してみましょう。現在の日本は、超低金利時代がつづいており、預金だけでは効果的に資産を増やすことが難しくなっています。資産運用なら預金より高い利回りが期待できるため、効果的に資産を増やすことが期待でき、インフレにも強いと言われています。これから資産運用を始めてみたい方は、少額から投資ができる、運用を専門家に任せられる投資信託を検討してみましょう。

資産運用を始めるけどココが不安!

- 投資に関する知識がない
 - どのタイミングで投資すればいいか分からない
 - 投資するまとまった資金がない
- 投資信託なら
投資の専門家が運用
- タイミングを気にせず
毎月定額を投資できる
- 毎月少額から
コツコツ投資できる

目的に合わせて貯蓄と運用を
上手に組み合わせることがポイント!



金利上乗せのおトクな定期預金をご利用ください!

冬の定期預金キャンペーン

対象商品 スーパー定期預金・大口定期預金

預入期間 1年

預入金額 スーパー定期預金: 1円以上1,000万円未満(1円単位)
大口定期預金: 1,000万円以上(1円単位)

対象条件 ①他金融機関からの預け替え等、
新たな資金でのお預け入れ
②現金または振込等により
普通預金・貯蓄預金に入金された
資金からのお預け入れ

※他の<中央ろうきん>定期預金・財形貯蓄・
エース預金からの預け替えは対象となりません。

満期後のお取扱い ○自動継続(元利継続・元金継続)
※通帳口の場合「自動解約」のお取り扱いも可能です。
○上乗せ金利の継続適用なし
※自動継続後の適用金利は、満期日当日在庫表示金利となります。

対象商品の店頭表示金利に

プラス 年 0.1% 金利上乗せ

キャンペーン期間

2020年12月1日(火)~2021年1月29日(金)

投資信託金利上乗せ定期預金

対象商品 スーパー定期預金・大口定期預金

預入期間 1年

預入金額 1口100万円以上(1円単位)

対象条件 投資信託をご購入いただいた方
※投資信託(公社債投資信託・日本債券ファンドを除く)の100万円以上のご購入が条件となります。※投資信託の新規購入金額と同額までお預け入れいただけます。※投資信託との同日申込みが条件となります。※満期前の定期預金の中途解約金からの預け替えはできません。(自動継続の場合は一度でも満期日を跨いでいることが条件となります。)※インターネットバンキングでご購入された投資信託は対象外となります。

満期後のお取扱い ○自動継続(元利継続・元金継続)
※通帳口の場合「自動解約」のお取り扱いも可能です。
○上乗せ金利の継続適用なし
※自動継続後の適用金利は、満期日当日在庫表示金利となります。

対象商品の店頭表示金利に

プラス 年 1.0% 金利上乗せ

適用期間

2020年4月1日(水)~2021年3月31日(水)

監修:FP事務所 アイプランニング 代表 飯村 久美

ためるお金 エース預金

エース預金は、毎月一定額を自動引き落として積立することで、
計画的に貯めることができる商品です。積立の目的に合わせて、
エンドレス型・確定日型・年金型の3タイプからお選びいただけます。

Point 1 積立しながら自由にお引き出し可能(エンドレス型の場合)

Point 2 店舗・ATM・ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)によるお預け入れが随時できる!

Point 3 ライフプランに合わせた積立額の変更が可能!

エース預金にはRukuoシリーズもございます

20歳未満のお子さまが
いらっしゃる方へ*

お子さまの将来を応援!

Rukuo こども積立

計画的に積立できる確定日型
・お得な金利上乗せがあります。
・お子さまが進学して仕送りが必要になった時に、
定額自動送金サービスの手数料が無料とな
ります(中央ろうきん内の振込に限ります)。
※男性の方も対象となります。

女性の皆さまへ

女性の未来を応援!

Rukuo わたしの積立

満期日を決めないエンドレス型
新規ご契約1件につき50円を<中央ろう
きん>がピンクリボン運動に寄付いたし
ます。
<中央ろうきん>はピンクリボン運動を
応援しています!

女性のための
マネー情報サイト

Rukuo ルクオ

「Rukuo」ホームページリニューアル!
動画で資産形成を学べる
マネーセミナーも公開中。

そだてるお金 つみたてNISA

つみたてNISAは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。

将来に向けて
おトクにコツコツ
資産運用したい方に
オススメ!



5つのポイントをチェック! /

① 非課税投資額は毎年40万円、非課税期間は最長20年間

② <中央ろうきん>では毎月5,000円から始められる!

③ 販売手数料が無料!

④ 積立投資は自動積立なので手間も時間も不要!

⑤ 積み立てた資産は自由に売却可能

