



©ROKIN

\ HOP!!

\ STEP!!

\ JUMP!!!



店頭窓口で取扱中!

※インターネットバンキングからお申込みできます!



非課税でコツコツ長期投資をはじめてみませんか。

ろうきんで つみたて



ニーサ(少額投資非課税制度)

お客様の投資目的に
合ったファンドを
お選びください!!

ろうきんつみたてNISA
対象ラインナップは12商品

※2021年4月1日現在

非課税

毎年40万円
20年間で

800万円

低コスト

購入時手数料は
ゼロ

信託報酬も低く

積立

毎月コツコツ
5,000円
から

コツコツ資産形成したい方

つみたてNISA

投資上限額は年間40万円

非課税期間は最長20年

投資対象は制度の趣旨に
合った商品に限定

定期的に積み立てる

NISAと併用できない



お子様の教育資金や贈与など

ジュニアNISA

投資上限額は年間80万円

非課税期間は最長5年

口座開設者(未成年者)の
親権者などが代理で運用

18歳まで
払い出しの制限あり



選択広がる 税制優遇投資

税制優遇のある
投資関連制度の
主な特徴

幅広く投資したい方

NISA

投資上限額は年間120万円

非課税期間は原則、最長5年

株式・株式投資信託・ETFが対象
※北陸ろうきんでは、
株式投資信託のみのお取扱いです。

つみたてNISAと併用できない



退職後の生活資金など

iDeCo

(個人型確定拠出年金)

投資上限額は、職業などにより
年間14万4,000円～81万6,000円

口座開設期間は60歳になるまで

60歳まで引き出せない

節税メリットは大きい

口座を管理する手数料がかかる



投資信託についての注意点

〈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、基準価額は変動します。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」、換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用(監査報酬等)」などががかかります。ただし、これら費用は各ファンドにより異なりますので、利率、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、表示することはできません。

〈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様に帰属します。
- 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。

登録金融機関 北陸財務局長(登金)第36号 北陸労働金庫

詳しくは最寄りの(ろうきん)へお問い合わせください。



残高や入出金をいつでも・どこでもスマホでチェック!

ろうきん アプリ

詳しくはこちら /



これからの人生とお金のことを考えている方は

営業店での
資産運用相談
承っております!

予約はコチラ /

