

あなたと財形貯蓄のかけ橋

— ブリッジ —

Bridge

今から始める**財形貯蓄**！

未来の自分のために

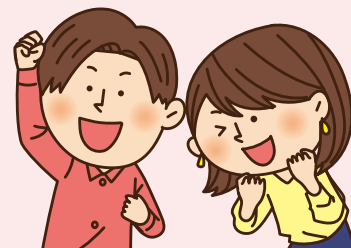
ろうきん財形で
貯蓄習慣を
身につけよう！

ろうきんイメージモデル 高梨 臨



アナタは堅実派？ 散財派？

日々の習慣で確認！貯蓄体質診断！



Yes → No →

START!

買い物をするときは、基本的にクレジットカード等キャッシュレス決済である。

今財布に入っている所持金を把握している。



何かと理由をつけて自分にご褒美を買うタイプだ。



お金がない時でも、友達からの誘いがあるとなかなか断れない。

来月のクレジットカードの引き落とし額を把握している。



いわゆるサブスクサービスを複数契約している。



毎月の家計が赤字か黒字か分らない。



ゲームなどへ課金することにあまり抵抗がない。



欲しいものがあったとしてもすぐには購入せず、情報収集などをしてから購入するか判断する。

ATM手数料がいくらなのかチェックする。



交通手段を選択するときは、楽な方ではなく料金が安い方を選択する。

社会人になったら勝手にお金が貯まると思っている。



家計簿や手帳で収支を「見える化」している。



通信費（スマホ代）などの固定費を定期的に見直している。



自己投資になら毎月数万円使っても良いと思っている。



『給料－貯蓄＝生活費』という方程式を知っている。



type A

type B

type C

type D

タイプ別の解説は次のページで！

type
A

貯蓄体質 90%

質実剛健 貯蓄家タイプ



お金の使い方も管理の仕方かなりのもの、根っからの貯蓄家です。これからも「つかう」「ためる」を上手に使い分けてください。もうワンステップ上に進んで、少し遠い未来のための貯蓄にチャレンジしてもいいかも。人生100年時代、健康寿命と資産寿命を延ばしましょう。

オススメの財形は…

一般財形・財形住宅・財形年金

type
B

貯蓄体質 70%

将来有望 経験重視タイプ



貯蓄家の素質あり。「お金を大事にする気持ち」を持っているので、「お金を管理する方法」を工夫すれば無理なく貯蓄と消費のバランスをとることができるはず。改めて生活習慣の見直しをして、未来の自分のために、貯蓄額の目標を決めて積立にチャレンジしてみましょう。

オススメの財形は…

一般財形・財形住宅

type
C

貯蓄体質 40%

まだまだ夢追い 自己投資タイプ



まだまだ「ためる」よりも「つかう」ことに意識が向きがちな貯蓄初心者です。自分で稼いだお金を大事に感じるのが貯蓄の第一歩。まずは支出バランスの見直し!流行っているものや欲しいと思ったものを手に取るその前に、本当に必要なものかよく考えてみましょう。

オススメの財形は…

一般財形

type
D

貯蓄体質 10%

楽しいのが一番!人生楽観タイプ



貯蓄とはかけ離れた生活スタイルです。まずは、自分の未来を「見える化」するために、1ヶ月の家計収支をチェックして、自分のお金の流れを把握することから始めてみましょう。給料天引きで自動的に貯まる財形貯蓄で、まずは少額から「ためる」習慣を身につけることが大切です。

オススメの財形は…

一般財形

－コラム－

Q 毎月の生活費っていくらかかるの?

一人暮らし社会人の生活費 (単身・民営借入の場合)

	収入	支出※
給料	210,000円	
家賃		51,964円
食費		36,831円
光熱・水道		10,304円
保健医療		5,016円
自動車等		8,349円
通信		8,030円
教養娯楽		16,706円
交際費等		20,648円
貯蓄		20,000円
残高	32,152円	

※総務省統計局「令和2年家計調査報告(家計収支編)第8表」を加工して作成

一人暮らしの毎月の平均的な生活費は約17万円。実家暮らしでも約7～8万円かかります。暮らしている地域や生活スタイルなどによって生活費は異なるので、おおよそどれくらいの生活費がかかるのか、試算しておく安心です。

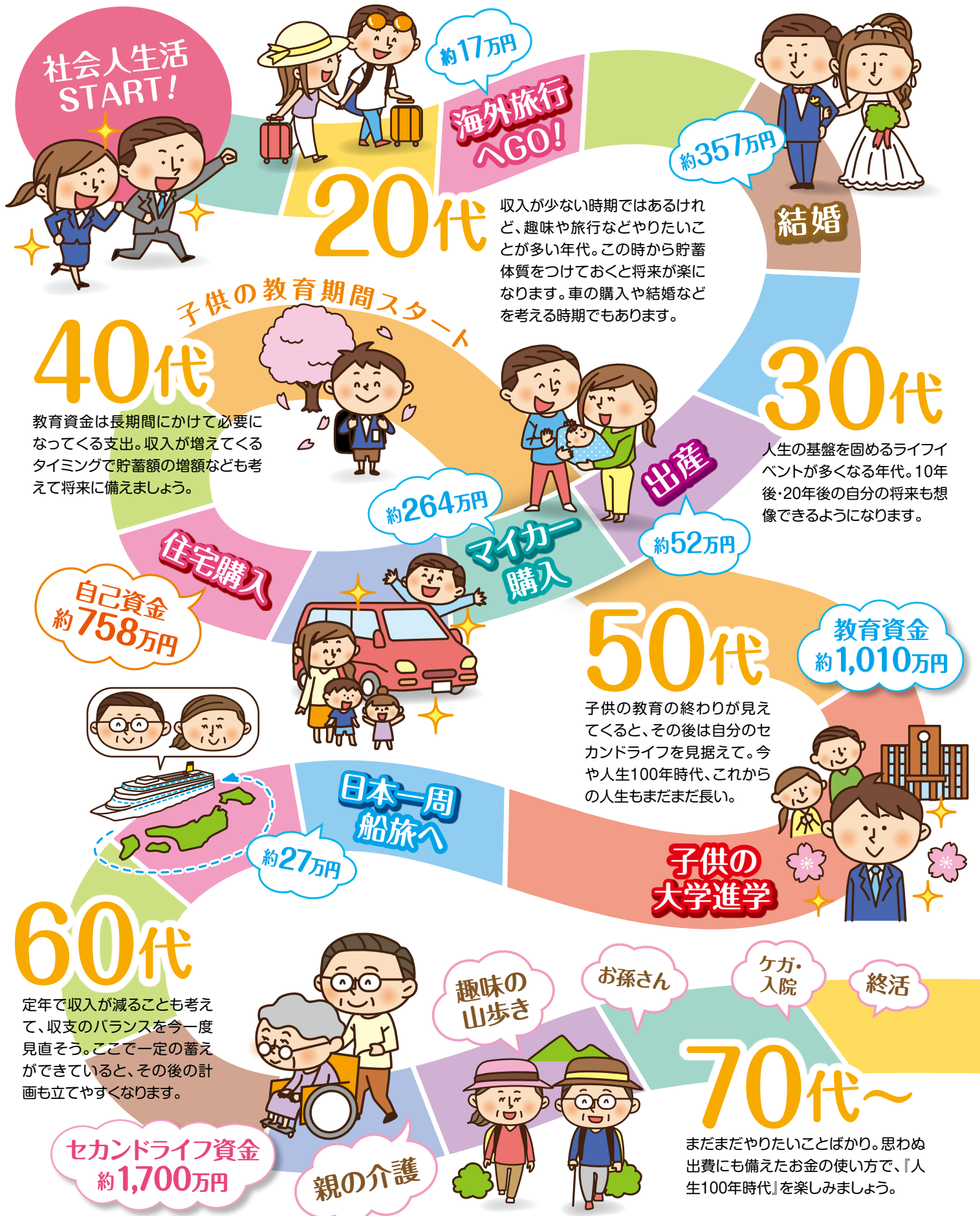
また、金融広報中央委員会の調査によると、単身世帯の貯蓄額平均は20代で203万円、30代で484万円です。限られたお給料の中から貯蓄をしていくために、自分に合った無理のない範囲で、少しずつ「貯蓄体質」を身につけていきましょう。

貯蓄金額も支出項目に入れておくのがコツ!



今や人生100年時代!

今後のライフイベントを見てみよう!



人生の3大支出は「教育」「住宅」「セカンドライフ」!



一般
財形
がオススメ

教育資金

約**1,010**万円

毎月5万円、一時金15万円で
11年4か月で1,010万円

※文部科学省「平成30年度子供の学習費調査の結果について」「私立大学等の令和3年度入学者に係る学生納付金等調査結果について」より(幼稚園～高校まで公立、大学のみ私立と仮定して算出)



財形
住宅
がオススメ

住宅資金

約**758**万円

毎月5万円、一時金10万円で
9年6か月で760万円

※住宅金融支援機構「2020年度フラット35利用者調査」より
《住宅の平均購入価格》
マンション約4,545万円、自己資金約758万円
建売住宅約3,495万円、自己資金約247万円



財形
年金
がオススメ

セカンドライフ資金

約**1,700**万円

毎月5万円、一時金10万円で
21年4か月で1,700万円

※総務省統計局「令和2年家計調査報告(家計収支編)」厚生労働省「令和4年度の年金額改定についてお知らせします」を加工して作成(公的年金以外に必要な老後資金を40年分確保すると仮定して算出)



一般
財形
がオススメ

旅行資金

約**17**万円

毎月1万円、一時金2万円で
1年1か月で17万円

※JTB「2021年の夏休み(7月20日～8月31日)の旅行動向」より



一般
財形
がオススメ

結婚資金

約**357**万円

毎月4万円、一時金10万円で
5年5か月で360万円

※ゼクシィ「結婚トレンド調査2021」より



一般
財形
がオススメ

マイカー購入資金

約**264**万円

毎月4万円、一時金2万円で
5年1か月で264万円

※自動車メーカーホームページより
ミニバン・ワゴン 約264万円
軽自動車 約153万円



一般
財形
がオススメ

出産費用

約**52**万円

毎月1万円、一時金2万円で
3年4か月で52万円

※令和2年12月2日第136回社会保障審議会医療保険部会資料「出産費用の状況」より(正常分娩に係る室料差額等含む出産費用の平均値) ※公的制度により補助が受けられる場合があります。

積立額の見え

毎月積立額	一時金積立額	積立期間			
		5年(60か月)	10年(120か月)	20年(240か月)	30年(360か月)
5千円	1万円	40万円	80万円	160万円	240万円
	3万円	60万円	120万円	240万円	360万円
	5万円	80万円	160万円	320万円	480万円
1万円	3万円	90万円	180万円	360万円	540万円
	5万円	110万円	220万円	440万円	660万円
	10万円	160万円	320万円	640万円	960万円
3万円	5万円	230万円	460万円	920万円	1,380万円
	10万円	280万円	560万円	1,120万円	1,680万円
	15万円	330万円	660万円	1,320万円	1,980万円

(注) シミュレーションにおいて金利は考慮していません。

(注) 4月に積立を開始し、一時金は年2回(6月・12月)積立てるものとして試算しております。なお、シミュレーション内の「一時金」は年2回のうち1回の額を記載しております。

(注) 財形住宅と財形年金をあわせた元金と利息の合計額が550万円に達するまで非課税で積立てることができます。



貯蓄習慣を身につけるための強い味方！

手軽に“ろうきん財形”を使いこなそう！

簡単な手続きで少額から積立てられる“ろうきん財形”なら貯蓄初心者にもピッタリ。無理のない金額で長く積立て、ゆとりある人生設計に役立てましょう！

そもそも財形貯蓄ってなに？

給料や一時金から天引きされるので、自分でやりくりする手間もなく確実に貯まります。職場で申込み手続きができるため、〈ろうきん〉まで足を運ぶ必要がありません。財形貯蓄は、積立の目的に合わせて「一般財形」「財形住宅」「財形年金」の3つのタイプがあります。また積立額の変更も行えます。



財形貯蓄のメリットとは？ らくらく貯蓄の3つのポイント！

1 給料からの天引き

毎月の給料や一時金から、天引きで積立てられるので、計画的な貯蓄ができます。

2 職場での手続き

申込みも、積立額の変更も、払出しも、職場で手続きができるからとても簡単です。

3 非課税

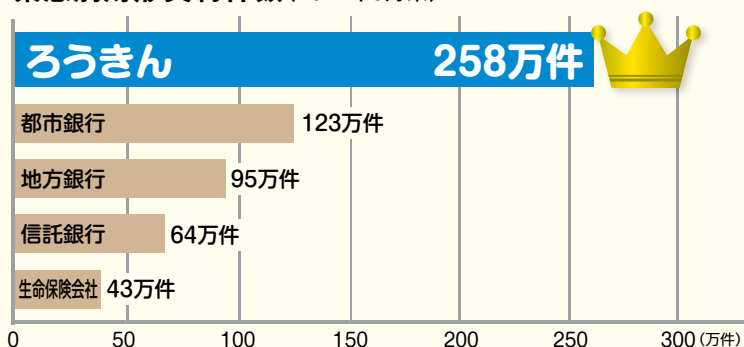
財形住宅と財形年金を合わせた元利合計額が550万円に達するまで、利息に税金がかかりません。

ろうきん財形は契約件数・残高とも業態別 No.1

ろうきん財形は、2021年3月末現在で契約件数は258万件、預金残高は3兆8,302億円に達し、件数・残高ともに業態別第1位。財形のトップバンクとして多くの方に支持されています。これは、皆さんの職場の労働組合とろうきんが連携して組合員の生活を守る取組みを積重ねてきた結果といえます。また、もっと便利で使いやすい財形を目指し、制度改善にも取り組んでいます。

※右記は、厚生労働省調査結果をグラフにしたものです。

業態別財形契約件数 (2021年3月末)



ろうきん財形なら元本保証で安心

ろうきん財形の3商品

〈ろうきん〉の財形貯蓄は定期預金による積立てだから、元本保証で安心。さらに1,000万円まで預金保険制度（ペイオフ）の対象商品です。

ろうきん財形の種類



一般財形

車、旅行、教育、結婚…いろいろな目的に自由に使える財形です。無理のない金額から始めて、貯蓄習慣の定着を図りましょう。また、いつでも自由に払出しが可能なので安心です。

※ 利息に税金がかかります。



非課税

財形住宅

住宅購入の自己資金づくりにおすすめです。住宅取得はもちろん、増改築等にも利用できます。（注1・2）



非課税

財形年金

受取時も非課税であることが魅力です。退職後の生活資金として、60歳以降に年金形式で受取る貯蓄です。（注3）

財形住宅と財形年金を合わせて元利（元金と利息）の合計が550万円に達するまで利息が**非課税**

加入資格	勤労者	55歳未満の勤労者 (ひとりにつき1契約)	55歳未満の勤労者 (ひとりにつき1契約)
資金使途	自由	①住宅の新築・購入 ②増改築 ③建替え・買換え	年金形式で定期的な受取り
積立期間	3年以上（3年以内の払出し可）	5年以上（5年以内の払出し可）	5年以上（注4）
	積立開始 利息 元金 積立期間 解約せずに希望額を払出せる	積立開始 利息 元金 積立期間	積立開始 積立終了 受取開始（60歳以降） 利息 元金 積立期間 据置期間 受取期間

※企業等が取扱う財形貯蓄の種類については、企業等の制度により決められています。

（注1）要件を満たした住宅取得やリフォームの費用に充てるために払出す場合に限り。（法令に定める書類の提出が必要です。）

（注2）資金使途以外の目的で払出す場合は全額解約となり、原則解約日以前5年以内に支払われた利息および中途解約利息について課税されます。

（注3）資金使途以外の目的で払出す場合は全額解約となり、原則解約日以前5年以内に支払われた利息および中途解約利息について課税されます。

ただし、年金支払開始から5年を経過して解約する場合には中途解約利息のみに課税されます。

（注4）積立終了から受取開始までの据置期間は6か月以上5年以内で、受取期間は60歳以降に5年以上20年以内で、お選びください。

コラム

～『大人』として考えるライフ＆マネープラン～



2022年4月から、成年年齢が20歳から18歳に引き下げられます。

成年年齢の引き下げにより、親の同意なしで、クレジットカードを作成する、一人暮らし用の部屋を借りるなど様々な契約ができるようになります。

また、高校の授業で投資について学ぶことも決まっています。例えば、授業

で投資の話を聞いたあと、親の同意なしで、株式などの金融商品を購入することも可能になります。

こうした社会の変化もあり、これから投資を始めよう考える方も多いのではないのでしょうか。なかでも、「iDeCo」や「つみたてNISA」から始めよう考える方は多いと思います。これらの商品

は、将来の備えとして必要な手段のひとつですが、支払いには制約もあります。

一方、財形貯蓄は給料や一時金からの天引きで確実な貯蓄ができ、特に一般財形は自由に払出すこともできるので、いざという時の備えとして活用できます。

ぜひ、将来の備えのためにろうきん財形を活用してみませんか。



ろうきんインフォメーション

ダウンロードでさらに便利に使いやすく

ろうきんアプリ & ろうきんダイレクト

残高や入出金の履歴をいつでも・どこでもスマホでチェック!

ろうきんアプリ

● **残高・明細** 口座残高・入出金の履歴をリアルタイムで確認できます。

● **税公金支払い** スマートフォンのカメラで撮影してかんたんに税金や公金のお支払いができます。

※お支払いはメイン口座からのみとなります。

● **Money Forward かんたん通帳**

通帳アプリ「かんたん通帳」との連携で、紙の通帳と同じように明細が確認でき、明細へのメモや通帳デザイン(全5種)の選択などもできます。

※「かんたん通帳」は株式会社マネーフォワードの登録商標です。



< ダウンロードはこちらから >



※Appleのロゴは、米国およびその他の国で登録されたApple Inc.の商標です。
※App Storeは、米国およびその他の国で登録されたApple Inc.のサービスマークです。
※Google PlayおよびGoogle PlayロゴはGoogle LLCの商標です。

※利用時に発生する通信料はお客様負担となります。

振込・振替・ローンの返済などのお取引をスマホやパソコンから!

ろうきんダイレクト

財形貯蓄のメニューでは、一般財形の**払出し**と各種財形の**残高照会**などがご利用いただけます。

メリット1 いつでも!

各種残高の確認、預金の入金・支払、振込のほか、投資信託の購入・解約やWebお知らせなど、便利なサービスをご利用いただけます。

メリット2 どこでも!

自宅や外出先でも、様々なサービスをご利用いただけます。

メリット3 おトク!

振込手数料が窓口での手続きよりもおトクです。

※お取引のろうきんやお勤め先によって、一部商品・サービスの取扱いができない場合があります。
※サービスの詳細はお取引のろうきんのWebサイトでご確認ください。
※ご利用開始には別途申込みが必要になります。

ろうきんキャッシュカードなら ATM手数料0円!!



※上記の内、コンビニATMでは24時間お引出し・お預入れが可能です。*一部設置していない店舗があります。また、営業時間やシステムメンテナンスなどにより、ご利用いただけない場合があります。*MICS加盟金融機関でお引出しされた場合、一旦手数料がかかりますが、即時キャッシュバック致します(一部ろうきんでは本サービスを行っておりません。また、キャッシュバックサービスの名称および内容はろうきんにより異なりますので、詳細はお取引のろうきんにご確認ください)。
※1 セブン銀行での19:00~翌7:00のお引出しは一旦手数料がかかりますが、即時キャッシュバック致します(一部ろうきんを除きます)。 ※2 一旦、所定の手数料がかかりますが、即時キャッシュバック致します。一部ろうきんではキャッシュバックサービスの内容が異なります。詳細はお取引のろうきんにご確認ください。
※3 ローンカードはご利用いただけません。

2022年4月1日現在

〈ろうきん〉の全国ネットワークお問い合わせ一覧

最寄りのろうきんはコチラで検索

ろうきん一覧

検索

北海道ろうきん TEL.0120-510-926

東北ろうきん TEL.0120-1919-62
(青森・岩手・秋田・山形・宮城・福島)

中央ろうきん TEL.0120-86-6956
(茨城・栃木・群馬・埼玉・千葉・東京・神奈川・山梨)

新潟ろうきん TEL.0120-191-880

長野ろうきん TEL.0120-606-150

静岡ろうきん TEL.0120-609-123

北陸ろうきん TEL.076-231-2166
(富山・石川・福井)

東海ろうきん TEL.0120-226-616
(愛知・岐阜・三重)

近畿ろうきん TEL.0120-191-968
(滋賀・奈良・京都・大阪・和歌山・兵庫)

中国ろうきん TEL.0120-86-3760
(鳥取・島根・岡山・広島・山口)

四国ろうきん TEL.0120-505-690
(徳島・香川・愛媛・高知)

九州ろうきん TEL.0120-796-210
(福岡・佐賀・長崎・熊本・大分・宮崎・鹿児島)

沖縄ろうきん TEL.0120-602-040