

# BRIDGE

虹のかけ橋

Vol.

56

— あなたと財形貯蓄のかけ橋 —

財形貯蓄から始める

未来の自分づくり

R ろうきん

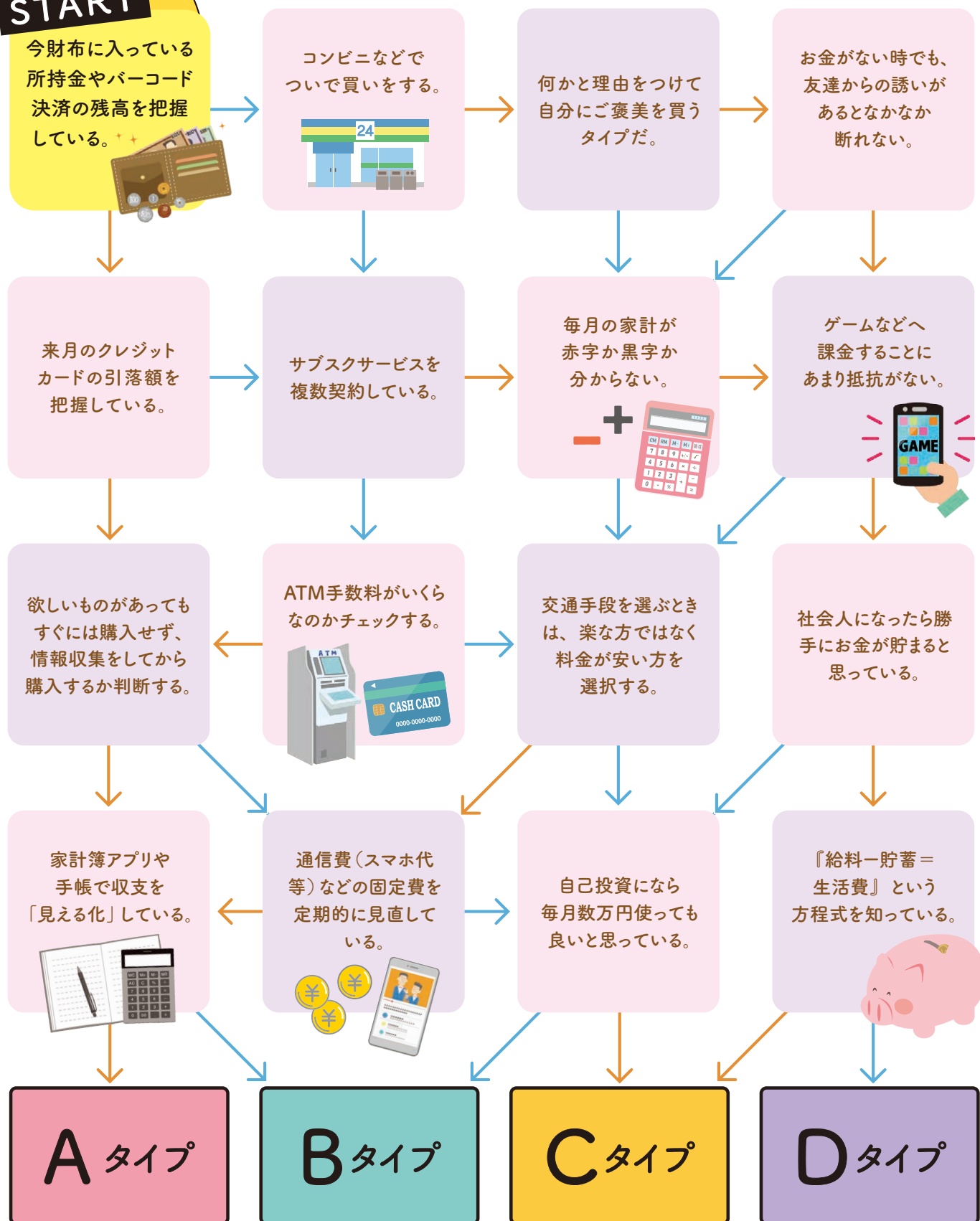
ろうきんイメージモデル 森川 葵



# 日々の習慣から見てみよう！ 貯蓄体質CHECK！

Yes → No →

しっかりと貯蓄ができる人もいれば、  
つついだけ使ってしまい  
全然貯蓄ができない人もいます。  
まずは自分が貯蓄できる体質なのか  
チェックしてみましょう！



タイプ別の解説は次のページで！

## A タイプ 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。これからは「つかう」「ためる」を上手に使い分けてください。さらにワンステップ進んで、少し遠い未来のための貯蓄にチャレンジするのもいいかもしれません。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

## B タイプ 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」を持っているあなたは、「お金を管理する方法」を少し工夫することで、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。改めて生活習慣を見直して、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

## C タイプ 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「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切に思うことが貯蓄の第一歩。まずは家計の収支バランスの見直しを！ 流行っているものや欲しいものを手に取る前に、本当に必要なものなのか考えてみましょう。



オススメの財形は…

➡ 一般財形

## D タイプ 貯蓄体質 10% 楽しいのが一番！ 人生楽観タイプ

貯蓄とは縁遠い生活スタイルです。まずは1～2か月ほど家計簿をつけてみて、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。財形貯蓄なら、給料や一時金から天引きされるので自動的に貯まるから安心。まずは少額から「貯める」習慣を身に着けることが大切です。



オススメの財形は…

➡ 一般財形

### Money Column

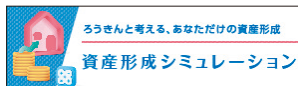
## 将来設計について考えたことがありますか？

以前までの資産形成の手段といえば、財形貯蓄などの積立預金、まとまった資金は銀行の定期預金がほとんどでした。公的年金が充実していたこともあり、自分の老後資金について考えることはありませんでしたが、少子高齢化が急速に進み、労働者人口の減少が見込まれる中、自分の老後資金は自分で用意しないといけない時代になりました。

政府としても、老後資金をはじめとする資産形成の手段として、DC（企業型、個人型）の制度拡充、貯蓄から投資を促すNISA制度の普及促進が図られています。

将来のライフイベントや老後に備えて、様々な金融商品を組み合わせて、早くから資産形成を始めることが重要となります。

まずは、自分の思い描く将来やイベントを想像しながら、短期・中期・長期に必要な資金をシミュレーションしてみませんか？





世代別の今後のライフイベントって？

# 人生に必要なお金を確認してみよう！

大好きな人と  
ゴールイン！

## 20代

収入が少ない時期ではあるけれど、趣味や旅行などやりたいことが多い年代。この時から貯蓄体質を身に着けておくと、将来が楽になります。

3年に一度は  
自分へのご褒美！  
海外旅行

大好きなアーティスト  
のコンサートへGO！

約8万円の出費

約27万円の出費

## 30代

人生の基盤を固めるライフイベントが多くなる年代。10年～20年後の自分の将来像も想像できるようになります。マイカー購入や結婚などを検討する時期でもあります。

マイカー購入！

待望の第一子  
妊娠・出産

平均454万円の出費

約50万円の出費

平均370万円の出費

子供の就学も控え  
住宅購入を考える

中学に進学して  
習い事も増えてきます！

自己資金約497万円

教育資金約1,073万円

## 40代

教育資金は長期間にかけて必要になる支出です。収入が増えてくるタイミングで積立額の増額なども考えて将来に備えましょう。

子供の教育期間が  
スタート！

### 海外旅行資金



約27万円

※JTBC「年末年始（2024年12月23日～2025年1月3日）の旅行動向」より

毎月1.5万、一時金4.5万で  
1年で27万円

〓 一般財形がオススメ 〓

### マイカー購入資金



約370万円

※総務省統計局2023年度データ「全国統一価格品目の年平均価格ー全国（2000年～）」より

毎月5万、一時金7万で  
5年で370万円

〓 一般財形がオススメ 〓

### 結婚資金



約454万円

※ゼクシィ「結婚トレンド調査2024」より

毎月6万、一時金10万で  
5年で460万円

〓 一般財形がオススメ 〓

### 出産費用



約50万円

※令和6年11月21日第186回社会保障審議会医療保険部会資料「出産費用の状況等について」より

毎月1.5万、一時金3.5万で  
2年で50万円

〓 一般財形がオススメ 〓

# 50代

子供の教育の終わりが見えてくると、その後は自分のセカンドライフを見据えて。今や人生100年時代、これからの人生もまだまだ長い。



# 60代

定年で収入が減ることも考えて、収支のバランスをもう一度見直しましょう。ここである程度の備えができていれば、その後の計画も立てやすくなります。



# 70代



まだまだやりたいことばかり。思わぬ出費にも備えた賢いお金の使い方、『人生100年時代』を楽しみましょう。

セカンドライフを過ごすための費用

**約1,590万円の出費**

## 住宅資金



**約497万円**

※住宅金融支援機構「2023年度フラット35利用者調査」より、全体融資利用者の手持金

毎月6万、一時金14万で  
**5年**で500万円

財形住宅がオススメ

## 教育資金



**約1,073万円**

※文部科学省「令和5年度子供の学習費調査」「私立大学等の令和5年度入学者に係る学生納付金等調査結果について」より

毎月4.5万、一時金11.5万で  
**14年**で1,078万円

一般財形がオススメ

## セカンドライフ資金



**約1,590万円**

※総務省統計局「令和5年家計調査報告（家計収支編）」を加工して作成（65歳以上の夫婦のみの無職世帯の家計収支より不足額を65歳から100歳まで必要とした場合の金額）

毎月5万、一時金10万で  
**20年**で1,600万円

財形年金がオススメ

動画もあわせて  
チェック！



ライフイベントにかかる  
お金を確認！

自分の生活スタイルに合わせて、無理のない貯蓄計画を作ってみよう！

| 積立額の目安 | 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)積立す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本と利息の合計額が550万円に達するまで非課税で積立することができます。



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！

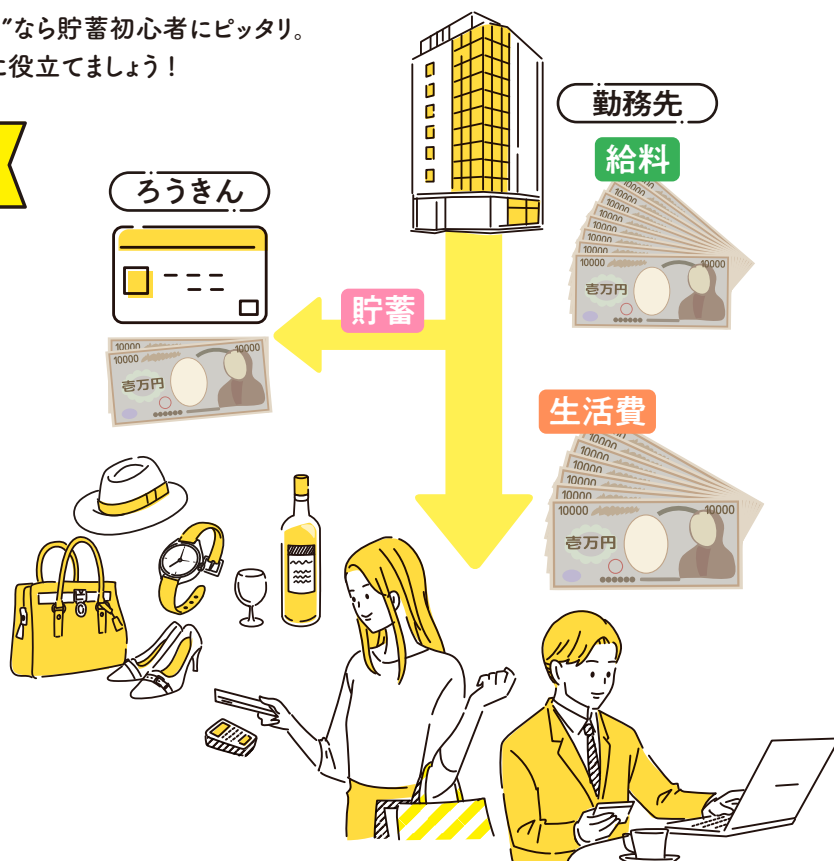
簡単な手続きで少額から積立てられる“ろうきん財形”なら貯蓄初心者にもピッタリ。  
無理のない金額で長く積立て、ゆとりある人生設計に役立てましょう！

## 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。財形貯蓄は目的に合わせて「一般財形」「財形住宅」「財形年金」の3タイプがあります。また、ライフステージに合わせた積立額の変更も行えます。

### < 貯蓄体質をつくるコツ >

$$\begin{aligned} \times & \text{ 給料} - \text{生活費} = \text{貯蓄} \\ \bigcirc & \text{ 給料} - \text{貯蓄} = \text{生活費} \end{aligned}$$



## 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っても簡単です。

### 3 非課税

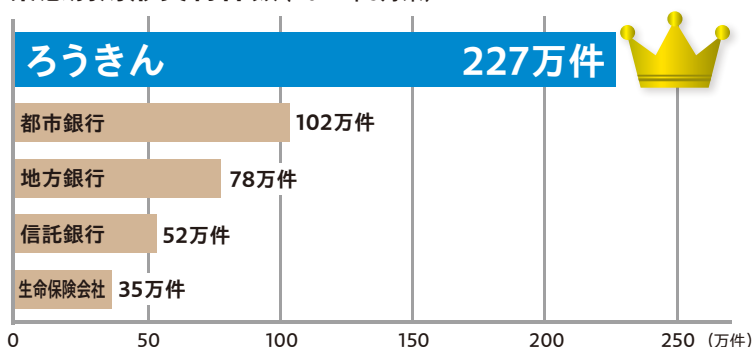
財形住宅と財形年金を合わせた元本と利息の合計額が550万円に達するまで、利息に税金がかかりません。

## 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、2024年3月末現在で契約件数は227万件、預金残高は3兆5884億円に達し、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み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 (2024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1,000万円までの元本とその利息は、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…様々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、貯蓄習慣を身につけましょう。いつでも自由に払出しが可能なので便利です。

※ 利息に税金がかかります。



非課税

## 財形住宅

住宅購入に向けた自己資金づくりにおすすめです。住宅取得はもちろんリフォーム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本と利息の合計額が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<br>(ひとりにつき1契約)   | 55歳未満の勤労者<br>(ひとりにつき1契約) |
|------|-----------------|----------------------------|--------------------------|
| 資金使途 | 自由              | ①住宅の新築・購入<br>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)                 |
|      |                 |                            |                          |

※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です。(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、原則解約日より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、原則解約日より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。

## COLUMN

### はたらくあなたに寄り添う金融機関〈ろうきん〉-YoRiSoiのカタチ-

“おたがいさま”の助け合いを広げ、お金に関するサポートではたらく人の暮らしを守りたい。

私たち〈ろうきん〉は、はたらく人たちの助け合いの中で生まれ成長してきた協同組織の福祉金融機関です。

〈ろうきん〉は、お金や暮らしにまつわる具体的なアドバイスをする「生活応援運動」で、はたらく人たちに寄り添い暮ら

しを守ります。

ろうきんブランドサイト「YoRiSoiのカタチ」では、全国の〈ろうきん〉の現場レポートや暮らしに役立つ旬な情報を掲載しています。

ロッキーの4コママンガや動画で“お金”のことを楽しく学びましょう。

YoRiSoiのカタチ

はたらくあなたの、いちばんそばに。



YoRiSoiのカタチ



# i ろうきんインフォメーション



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

即時利用可能！

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簡単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。

#### ● 資産形成シミュレーション

年代または積立目標を入力することで、おすすめの資産配分やワンポイントアドバイス、将来の積立総額をご案内します。アプリトップ画面より簡単にアクセスできます。

< ダウンロードはこちらから >



※システムメンテナンス等により一部ご利用いただけない場合があります。  
※アプリは無料でご利用いただけますが、アプリのダウンロードや利用時にかかる通信料はお客様のご負担になります。  
※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。

即時利用可能！

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、自動振込サービスなど、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！

振込手数料が窓口やATM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。

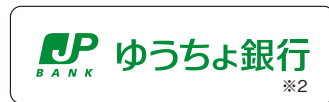
※サービスの詳細はお取引のろうきんのWebサイトでご確認ください。

※ご利用開始には別途登録が必要になります。

ウェブサイトも  
あわせてチェック！



## 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いたします（一部ろうきんでは本サービスを行っていません。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いたします（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いたします。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。

2025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.0120-3939-41  
(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