

あなたと財形貯蓄のかけ橋

BRIDGE

ろうきん

虹のかけ橋

Vol. 57



財形貯蓄から始まる
未来への自分づくり



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
いればつついあるだけ使って
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！

START



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」を上手に使って分けてください。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、ほど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「ためる」習慣を身に付けることが大切です。

オススメの財形は…

➡ 一般財形

C O L U M N

将来のために、コツコツがコツ！

安定した将来や充実したライフイベントの実現を考えると、お金の管理はとても大切です。

厚生労働省の調査によると、初任給は高校卒業者で約19.7万円、大学卒業者で約24.8万円となっています。^{※1}そこから社会保険料等が控除され、手取りはおおよそ7～8割になります。

有名な心理学の法則として、パーキンソンの法則があります。その法則では、「支出は収入の額に達するまで膨張する」とされ、給料が増えても無意識のうちに生活レベルを上げてしまい、増えた分だけ使ってしまうため、貯蓄するお金が生まれにくいとされています。同様に投資の神様として有名なウォーレン・バフェットも、「使った残りを貯蓄するのではなく、貯蓄した残りを使え」という名言を

残しています。

つまり、計画的な資産形成には“貯蓄するお金を給料から先取りすること”がコツです。

20代の平均貯蓄額は約255万円^{※2}ですが、なかなか思うように貯蓄ができないと感じる人は多いのではないのでしょうか。財形貯蓄は、あらかじめ貯蓄するお金を毎月給料から先取りすることができるため、貯蓄の第一歩としておすすめです。

あなたも、財形貯蓄でコツコツ貯蓄習慣を身に付けてみませんか？

※1 厚生労働省「令和6年賃金構造基本統計調査」より、新規卒卒者

※2 金融経済教育推進機構「家計の金融行動に関する世論調査2025年(単身世帯調査)」より



人生に必要なお金ってどれくらい？

世代別に今後の ライフイベントを みてみよう！

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
お金の使い方で、『人生100年
時代』を楽しみましょう。

趣味 親の介護
終活

約1,430万円

セカンドライフ スタート！

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ると、
その後の計画も立てやすくなります。

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。

進学！

約486万円

約1,087万円

教育期間スタート！

住宅購入！

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。

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。

出産！

約51万円

結婚！

約343万円

約232万円

約27万円

海外旅行！

マイカー購入！

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
ら貯蓄体質を身に付けておくと、将来が楽に
なります。

社会人生活 スタート！

人生の3大支出は「住宅」「教育」「セカンドライフ」
ライフイベントに必要なお金はどれくらい？

海外旅行資金



約27万円

※JTB「年末年始（2025年12月20日～2026年1月5日）の旅行動向」より

毎月1.5万円、一時金4.5万円で
1年で27万円

// 一般財形がオススメ //

マイカー購入資金



約232万円

※総務省統計局「小売物価統計調査（動向編）全国統一価格品目の価格（2024年）」より、小型乗用車の平均価格

毎月4万円、一時金5万円で
4年で232万円

// 一般財形がオススメ //

結婚資金



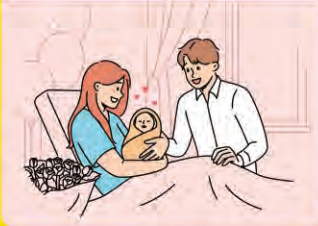
約343万円

※ゼクシィ「結婚トレンド調査2024」より挙式、披露宴・ウェディングパーティー総額

毎月5万円、一時金13万円で
4年で344万円

// 一般財形がオススメ //

出産費用



約51万円

※厚生労働省保険局「出産費用の状況等について（令和6年度上半期）」より

毎月1万円、一時金2.5万円で
3年で51万円

// 一般財形がオススメ //

住宅資金



約486万円

※住宅金融支援機構「2024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6万円、一時金13万円で
5年で490万円

// 財形住宅がオススメ //

教育資金



約1,087万円

※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5万円、一時金12万円で
13年で1,092万円

// 一般財形がオススメ //

セカンドライフ資金



約1,430万円

老後の毎月生活費と公的年金等の収入の差額をもとに不足額の合計を算出 ※総務省統計局「家計調査年報（家計収支編）2024年（令和6年）」より

毎月4万円、一時金12万円で
20年で1,440万円

// 財形年金がオススメ //

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 3万円 5万円	40万円 60万円 80万円	80万円 120万円 160万円	160万円 240万円 320万円	240万円 360万円 480万円
1万円	3万円	3万円 5万円 10万円	90万円 110万円 160万円	180万円 220万円 320万円	360万円 440万円 640万円	540万円 660万円 960万円
		5万円 10万円 15万円	230万円 280万円 330万円	460万円 560万円 660万円	920万円 1,120万円 1,320万円	1,380万円 1,680万円 1,980万円

(注) シミュレーションにおいて金利は考慮しておりません。
(注) 4月に積立を開始し、一時金は年2回(6月・12月)積み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本と利息の合計額が550万円に達するまで非課税で積み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！

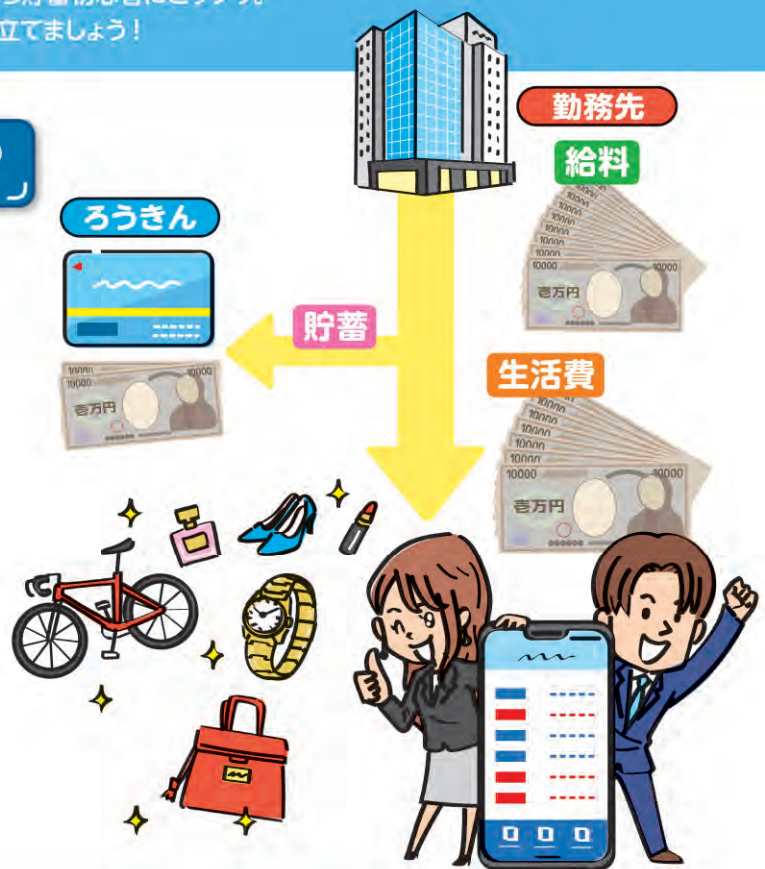
簡単な手続きで少額から積み立てられる「ろうきん財形」なら貯蓄初心者にもピッタリ。
無理のない金額で長く積み立て、ゆとりある人生設計に役立てましょう！

「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、天引きで積み立てられるので、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、2025年3月末現在で契約件数は217万件、預金残高は3兆4,308億円に達し、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 (2025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) 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	 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)	
	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 解約せずに希望額を払出せる 利息 元本 積立期間	積立開始 利息 元本 積立期間	積立開始 積立終了 受取開始 (60歳以降) 利息 元本 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。

環境の変化は資産形成の始め時!?

新社会人などの新しい生活がはじまる時は、目の前のことで精一杯。遠い先の未来のことまで考えられないかもしれません。そんな時こそ、将来の夢を意識した資産形成が人生を豊かにする大きな力になります。

資産形成といっても、財形貯蓄やNISA、iDeCo等の様々な金融商品や制度がある中で、なにから始めたらいいのかわからないかもしれません。そんな時は、「安全性」、「流動性」、「収益性」の3つのポイントを意識することが重要です。

大切なことは、自分の思い描く将来やライフプランにあった金融商品を組み合わせること。

〈ろうきん〉では、年代または積立目的を入力することでおすすめの資産配分をご提案する資産形成シミュレーション等をご用意していますのでぜひご活用ください。

資産形成

安全性

元本や利子の
支払いの確実性

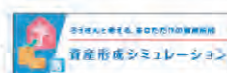
流動性

換金・払出しに
要する期間・容易さ

収益性

期待できる
収益の大きさ

シミュレーションはこちらから



ろうきんインフォメーション

さらに便利に
使えやすく

ろうきんアプリ

いつでもどこでも残高・明細を確認

税金などの支払いも
スマホのカメラ機能でかんたん

振込・振替※1

ペーパーレスでエコに貢献

かんたん入力!!
資産形成シミュレーション

スマホですぐに相談・予約!

おトクな情報が届きます

住所変更もかんたん!※2

※1 2026年4月現在、振込・振替は「ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)」からご利用いただけます。なお、2026年秋より「ろうきんアプリ」から振込・振替を行えるようになります。 ※2 お客さまのお取引内容によっては別途書面での住所変更手続きが必要になる場合があります。



ダウンロードや詳しい情報はこちらから

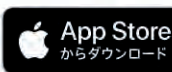
ろうきんアプリ

<https://www.rokinren.com/rokin-app/>

※ろうきんアプリの登録には普通預金口座とキャッシュカードの発行が必要です。



< 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さま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さま負担となります。

コンビニなどの提携ATMの引出し手数料実質0円!!



(セブン・イレブン、イトーヨーカドーなど)



(ローソン)



(ファミリーマートなど)



(イオン、ミニストップなど)



(ゆうちょ銀行)



(JR東日本の駅構内)

ろうきん、コンビニ、イオン銀行、ゆうちょ銀行のATMでは、お預け入れもできます。

()は主な設置先

※ゆうちょ銀行でのお引出し、セブン銀行でのお引出し(19:00~翌7:00)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)。また、全国のMICS加盟金融機関(銀行・信用金庫等)でもご利用いただけますが、一部ろうきんではお引出し手数料がかかります。取扱いはろうきんによって異なり、今後変更する可能性があります。最新の情報はろうきんのホームページをご確認ください。

※VIEW ALTTE(ビューアルッテ)では、カードローンはご利用いただけません。

※提携ATMは、設置場所等により利用可能日時が異なります。詳しくは各社ホームページをご確認ください。

2026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