

# 財形貯蓄

ざいけい

ちよちく

募集は年1回  
この機会だけです!

新規加入・積立額変更  
ご希望のお客様は、  
お忘れなく!



毎月コツコツ確実に貯める  
「ろうきん財形」で、  
あなたの夢が大きく育ちます。

## 2021年 募集期間

大阪府(市町村立学校)

大阪府(知事部局・府立学校)

大阪府立病院機構

5月15日(土)~5月28日(金)

6月1日(火)~6月14日(月)

6月1日(火)~6月14日(月)

### 新規加入

- 一般財形 どなたでも加入できます
- 住宅財形 / ●年金財形 満55歳未満の方が対象となります。

### 積立金額

毎月の給料、夏・冬の一時金から1,000円の整数倍。  
(一時金からの積立は任意です)

### 契約数

- 一般財形 1人2契約以内(同一金融機関で2契約は不可)
- 住宅財形 1人1契約(非課税)
- 年金財形 1人1契約(非課税)

非課税財形と一般財形、  
合わせてのご加入を!

### 積立開始日

2021年9月17日(金)

ろうきんダイレクト 一般財形の払戻しが  
ご利用いただけます。

近畿ろうきんホームページ  
<https://www.rokin.or.jp>



〈ご相談、お申込みなどのお問合せは〉

大阪中央支店

TEL 06-6946-0023

〒540-6002

大阪市中央区城見1丁目2-27 クリスタルタワー2F

お問合せ時間 月曜~金曜 9:00~17:00

(祝日、12月31日~1月3日は除く)

はたらくあなたへ、**笑顔**を届けに

近畿ろうきん

<https://www.rokin.or.jp>



# 貯蓄習慣を身につけるには、 ろうきん財形が“けっこう使える!”

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。お申込みは職場で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。積立の目的に合わせて「一般財形」「住宅財形」「年金財形」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。



### 貯蓄体質をつくるコツ

- × 給料 - 生活費 = 貯蓄
- 給料 - 貯蓄 = 生活費

## 財形貯蓄のメリットとは?

### 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。

### 職場での手続き

お申込みも、積立額の変更も、払戻しも、職場で手続きができるからとっても簡単です。

### 非課税

住宅財形と年金財形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。

パソコン・スマートフォン・電話などで便利!

財形貯蓄でも「ろうきんダイレクト」がご利用いただけます!

#### 一般財形の払戻し

一般財形口座から普通預金の口座(「ろうきんダイレクト」利用口座)に払戻しができます。

#### 財形預金の残高照会

財形預金(一般財形・住宅財形・年金財形)の残高照会ができます。

#### Webお知らせサービス

〈ろうきん〉が発行する『財形貯蓄残高のお知らせ』などの各種書類を、郵送などによる通知に代えて、WEB上で閲覧することができます。

※ろうきんダイレクトはホームページからお申込みいただけます。ろうきんダイレクトおよびWebお知らせサービスの詳細は、ホームページまたは営業店までお問合わせください。

## 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、2020年3月末現在で契約件数は266万件、預金残高は3兆8,068億円に達し、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、みな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。

業態別財形契約件数(2020年3月末)



※上記は、厚生労働省調査結果をグラフにしたものです。



# 手続き簡単! ろうきん財形

積立は給与天引きで、知らず知らずのうちに貯まります。  
将来のために、コツコツ貯蓄を始めてみませんか?

## 一般財形

車・旅行・教育・結婚などライフイベント・ライフプランに合わせて自由にご利用できます。積立途中で資金が必要になった場合でも、解約せずに一部または全額を払戻しできるので安心です。

### 一般財形のしくみ

- 加入資格 / 勤労者  
1人2契約以内  
(同一金融機関で2契約は不可)
- 資金使途 / 自由
- 積立期間 / 3年以上(3年以内の払戻し可)
- 利息に対し20.315%の税金(復興特別所得税を含む)が源泉分離課税されます。

## 住宅財形

マイホームの新築・購入、リフォームや増改築等の住まいの資金づくりに最適です。年金財形と合わせて元利(元金と利息)合計が550万円に達するまで、利息が非課税です。【注1・2】

### 住宅財形のしくみ

- 加入資格 / 満55歳未満の勤労者で、1人1契約【注3】  
(一般財形、年金財形との併用可)
- 資金使途 / 自己が所有し居住する  
新築・中古住宅購入、増改築、建て替え、買い替え  
(土地取得のみは含みません)
- 積立期間 / 5年以上(5年以内の払戻し可)

## 年金財形

積立期間中はもちろん、受取期間中も非課税が適用されます。住宅財形と合わせて元利(元金と利息)合計が550万円に達するまで、利息が非課税です。【注4】

### 年金財形のしくみ

- 加入資格 / 満55歳未満の勤労者で、1人1契約【注3】  
(一般財形、住宅財形との併用可)
- 資金使途 / 年金としての定期的な受取り
- 積立期間 / 5年以上【注5】
- 受取方法 / 満60歳以降に  
5年以上20年以内

【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戻す場合に限りです。(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戻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】非課税財形(住宅財形・年金財形)に加入できる方は、55歳未満の方です。【注4】資金使途以外の目的で払戻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5】積立終了日から年金受取開始日までに6か月以上5年以内の据置期間が必要です。

## ライフプランにあわせて、目標金額を設定

人生の中で「いつ」「どのくらい」お金が必要になるのかをイメージして、事前に計画しておくことが大切です。ご自身やご家族の状況に合わせて、具体的な目標額を設定してみましょう。

【積立額の目安について】

記載の積立額(毎月・一時金)は、積立例です。本シミュレーションにおいては金利は考慮しておりません。また、一時金は年2回積立てるものとして試算しています。なお「一時金」は年2回のうち1回の額を記載しています。

### 積立額の目安

積立額		積立期間/見込金額		
毎月	一時金	3年(36か月)	5年(60か月)	10年(120か月)
5,000円	—	180,000円	300,000円	600,000円
5,000円	10,000円	240,000円	400,000円	800,000円
10,000円	—	360,000円	600,000円	1,200,000円
10,000円	30,000円	540,000円	900,000円	1,800,000円
10,000円	50,000円	660,000円	1,100,000円	2,200,000円
30,000円	—	1,080,000円	1,800,000円	3,600,000円
30,000円	50,000円	1,380,000円	2,300,000円	4,600,000円
30,000円	100,000円	1,680,000円	2,800,000円	5,600,000円

## 主なライフイベントの費用の目安

ミニバン購入の資金を貯めよう!

### マイカー購入資金

約 **260万円**

消費税込みの車両本体価格の一例

一般財形がおすすめ!

毎月4万円、一時金2万円で

**5年で積立できます!**

- 軽自動車……………約150万円
  - ミニバン・ワゴン……………約260万円
- ※自動車メーカーホームページより

住宅購入の理想的な頭金を貯めよう!

### マイホーム頭金

**730万円**

財形住宅<sup>※1</sup>がおすすめ!

毎月5万円、一時金10万円で

**9年2か月で積立できます!**

※国土交通省住宅局「令和元年度 住宅市場動向調査報告書」より(平均購入金額3,635万円をもとに、頭金として2割貯めると想定して算出)

定年退職後に困らないように…

### セカンドライフ資金

約 **1,600万円**

財形年金<sup>※1</sup>がおすすめ!

毎月5万円、一時金10万円で

**20年で積立できます!**

※総務省「家計調査年報(家計収支編)2019年」を加工して作成(公的年金以外に必要な老後資金を40年分確保すると想定して算出)

※1 住宅財形と年金財形を合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できます。  
● 記載内容は2021年4月1日現在のものです。



# 他にもあります! コツコツ資産形成に役立つ制度

## 「自分で育てる年金」



個人型確定拠出年金

基本的に公的年金制度に加入している60歳未満の全ての方が加入できます。

### 確定拠出年金とは…

公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金のひとつです。基礎年金、厚生年金保険と組み合わせることで、より豊かなセカンドライフの実現に役立ちます。公務員の方は、年額144,000円(月額12,000円)まで掛金を拠出することができます。

#### ■ご加入時の留意点

- 運用は加入者ご自身が行います。 ●投資信託等のリスク性商品で運用を行う場合、運用結果により受取金額は掛金元本の累計を下回ることもあります。 ●原則60歳まで資産を引き出すことができません。 ●加入期間等に応じて受給できる年齢が決まります。 ●口座管理手数料などがかかります。

## iDeCo

### 3つの税制優遇

**拠出する** **運用する** **受取る**  
の3つのステップで、  
税制上の優遇措置があります。

#### 拠出する 掛金が全額所得控除されます

例えば、毎月1万円ずつ掛金を拠出した場合、税率20%とすると、年間2万4千円(仮に35歳から60歳までの25年間掛け続けると最大で総額60万円)の節税効果となります。

※専業主婦や育児・介護休暇などを取得して期間を通じて所得がない方は、掛金を拠出してても所得控除が受けられません。

#### 運用する 運用益は非課税です

通常、金融商品の運用益には税金(源泉分離課税20.315%)がかかりますが、iDeCoの運用益は非課税です。

※年金積立金は特別法人税(年1.173%)の対象となりますが、現在課税凍結中です(2021年4月1日現在)。

#### 受取る 受取るときも税制優遇措置があります

iDeCoの老齢給付金を一時金として受取る場合は「退職所得控除」、年金として受取る場合は「公的年金等控除」の適用があります。

※公的年金等控除もしくは退職所得控除を適用しても、iDeCoの受取金額と他の収入金額の合計が控除額を超える場合、税金がかかります。

くわしい内容や資料請求方法は、店頭またはホームページ、コールセンター等でご確認ください。

iDeCoコールセンター

さー連れだつてろうきん行こう!

0120-320-615

受付時間 月曜～金曜 9:00～19:00 (祝日、12月31日～1月3日は除く)

iDeCoスペシャルサイト

<https://rokin-ideco.com/kinki/>

近畿ろうきん iDeCo 検索

# つみたてNISA

「つみたてNISA」とは… 少額からコツコツ積み立て、じっくり資産形成をしたい方を応援する制度です。

毎年の非課税投資枠までの範囲で購入した投資信託の売却時の値上り益と分配時の普通分配金にかかる税金が非課税となる制度を「NISA」といいます。

「つみたてNISA」では、毎年40万円まで投資信託の積立投資(定時定額買付)を行うことができ、非課税期間は、最長20年間になります。

非課税だからこれだけ違う!

運用益に20.315%の税金がかかる	運用益	運用益	非課税対象に!
	元本	元本	
	通常	NISA	

### 非課税

毎年40万円の非課税投資枠

### 低コスト

購入時手数料はゼロ  
運用管理費用(信託報酬)も低く

### 積立

毎月コツコツ  
5,000円から  
1,000円単位で

### だからこんな人におすすめ!

- ✓ 少額からコツコツ投資したい
- ✓ シンプルで低コストな商品で運用したい
- ✓ 長期的に資産形成がしたい

投資信託は、値動きのある資産を投資対象としているため、基準価額が変動します。したがって元本を割り込むことがあります。下記「投資信託に関するご注意事項」をご覧ください。

#### ■投資信託についてのご注意事項

- 投資信託は預金ではなく、元本の保証はされていません。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。また、<ろうきん>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。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。
- 投資信託の取扱い<ろうきん>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。
- 投資信託は主に国内外の株式や公社債等、値動きのある証券に投資して運用されるため、基準価額が変動します。よって元本および収益金が保証されておらず、お客さまに損失が生じるおそれがあります。
- 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。
- 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「運用管理費用(信託報酬)」および「その他の費用(監査報酬等)」などがかります。ただし、これら費用はファンドによって異なるため、利率・上限額・合計額等を表示することはできません。
- 投資信託をご購入の際には投資信託説明書(交付目録見書)および目録見書補充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(交付目録見書)は、近畿労働金庫の投資信託取扱店にてご用意しています。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、クーリングオフ規定の適用はありません。