ろうきん

契約件数 NO.1 (※1)

ろうきんの財形貯蓄

POINT 01 給与明細
給料天引き

POINT 02
職場で手続き

POINT 03 TAX
非課税(※2)

無理なくはじめる貯蓄習慣！
はたらく人のライフプランにあわせた3種類

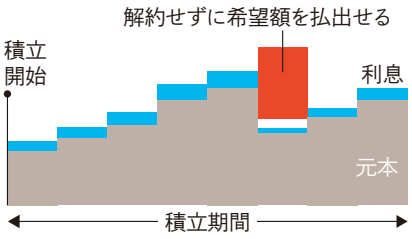
一般財形

使いみちは自由。いつでも払出しが可能なので便利です。
※利息に税金がかかります。

加入資格▶勤労者

資金使途▶自由

積立期間▶3年以上
(3年以内の払出し可)



財形住宅

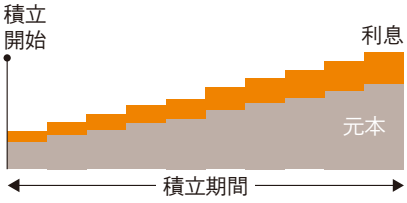
住宅購入の自己資金づくりにおすすめです。(※3･4)

財形住宅と財形年金を合わせた元利(元本と利息)合計が550万円に達するまで、利息が**非課税**です。

加入資格▶55歳未満の勤労者
(ひとりにつき1契約)

資金使途▶①住宅の新築・購入
②増改築
③建替え・買換え

積立期間▶5年以上
(5年以内の払出し可)



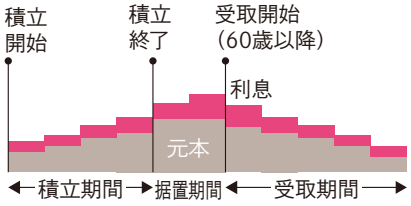
財形年金

セカンドライフの資金づくりにおすすめです。(※5)

加入資格▶55歳未満の勤労者
(ひとりにつき1契約)

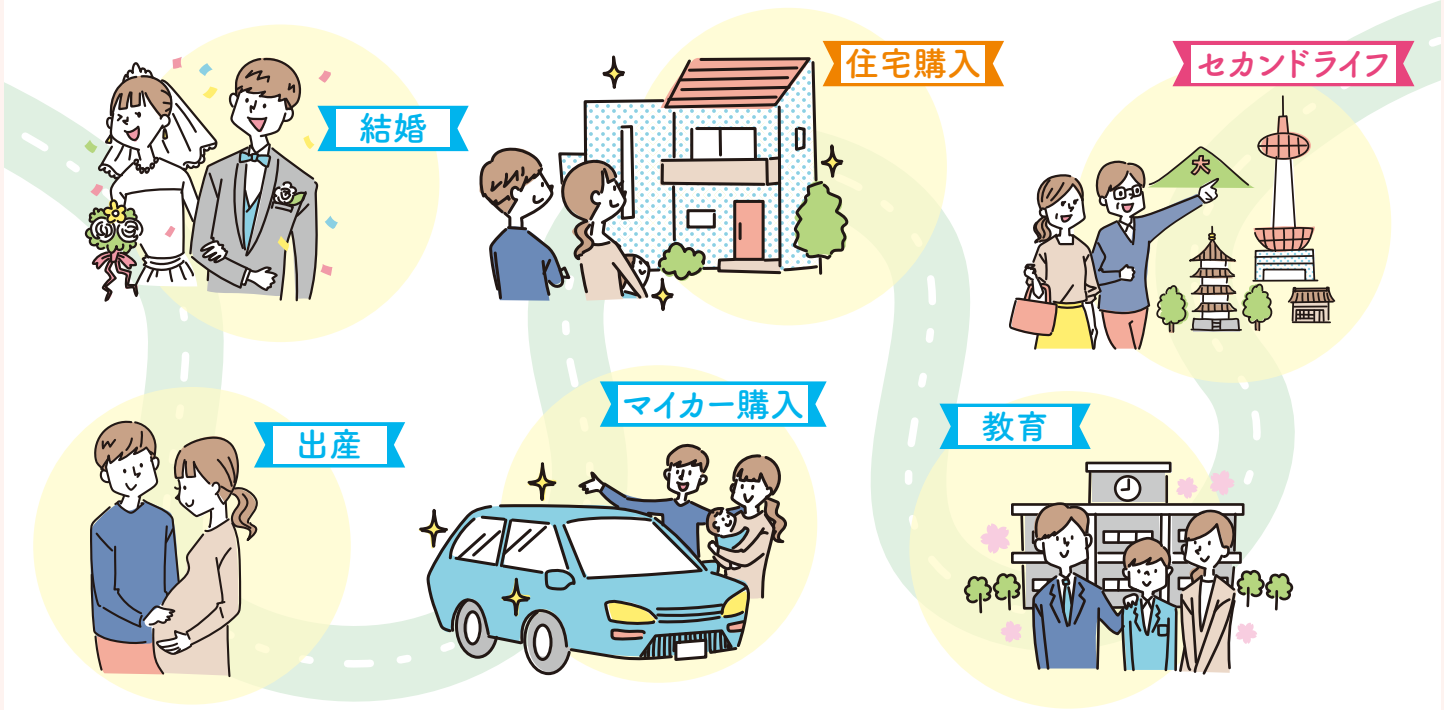
資金使途▶年金形式で定期的な受取り

積立期間▶5年以上 (※6)



＊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。
(※1)業態別財形契約件数(2023年3月末)厚生労働省調査結果より
(※2)非課税の対象は財形住宅と財形年金です。
(※3)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ます。(法令に定める書類の提出が必要です。)
(※4)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。
(※5)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。
(※6)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。

夢をカタチに！ たくさんのライフイベントが待っています！



一般財形
海外旅行資金
約22万円
※JTB「年末年始（2023年12月23日～2024年1月3日）の旅行動向」より

一般財形
マイカー購入資金
約353万円
※総務省統計局「全国統一価格品目の年平均価格－全国（2000年～）」より

一般財形
結婚資金
約416万円
※ゼクシィ「結婚トレンド調査2023」より

一般財形
出産費用
約48万円
※令和5年9月7日第167回社会保障審議会医療保険部会資料「出産費用の状況（室料差額等を除く）」より

財形住宅
住宅資金
約3,719万円
【2022年度フラット35利用者における購入価格】建売住宅
※住宅金融支援機構「2022年度フラット35利用者調査」より

一般財形
教育資金
約1,048万円
※文部科学省「令和3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

財形年金
ゆとりある セカンドライフの生活費
約38万円（月額）
【夫婦お2人の場合】
※生活保険文化センター「生活保障に関する調査2022（令和4）年度」より（ゆとりある老後生活費の平均値）

動画もあわせてチェック！

※一部払出しができるのは、一般財形と法令等で定められた要件を満たす場合の財形住宅のみです。

なぜ財形が良いの？

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、金融機関まで足を運ぶ必要がありません。
「財形」でコツコツと資産形成して、理想のライフイベントを実現しましょう。

〈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