

# 財形

# 貯蓄

ろうきん財形は  
契約件数

# No.1

(※1)

特徴

# 1

給料天引き

特徴

# 2

職場で手続き

特徴

# 3

非課税(※2)

## ・はたらく人のライフプランにあわせた3種類

ろうきん財形の種類	<h3>一般財形</h3> <p>使いみちは自由。いつでも払戻しが可能なので安心です。</p>	<p>非課税</p> <h3>財形住宅</h3> <p>マイホーム購入の自己資金づくりにおすすめです。(※3・4)</p>	<p>非課税</p> <h3>財形年金</h3> <p>セカンドライフの資金づくりにおすすめです。(※5)</p>
	<p>加入資格</p> <p>勤労者</p>	<p>55歳未満の勤労者 (ひとりにつき1契約)</p>	<p>55歳未満の勤労者 (ひとりにつき1契約)</p>
	<p>資金使途</p> <p>自由</p>	<p>①住宅の新築・購入 ②増改築 ③建替え・買換え</p>	<p>年金として定期的な受取り</p>
	<p>積立期間</p> <p>3年以上(3年以内の払戻し可) ※利息に税金がかかります。</p>	<p>5年以上(5年以内の払戻し可)</p>	<p>5年以上(※6)</p>
	<p>解約せずに希望額を払戻せる</p>		

※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(2020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戻す場合に限り、(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。

(※5) 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。

(※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。

## 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。お申込みは職場で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。

／私もおすすめ！／



ろっくんイメージモデル  
高梨臨

## ライフイベントによって必要になるお金ってたくさんあるんです！

### 一般財形の使い方

旅行資金 約**23**万円

【海外旅行費用総額】

・交通費 ・宿泊費 ・ショッピング費など



※2019年夏休み(7月15日～8月31日)に海外旅行に出かける人の旅行平均費用(推計)。JTB調べ。



一般財形

マイカー購入資金

【ミニバン購入の場合】

- ミニバン・ワゴン 約260万円
- 軽自動車 約150万円



約**260**万円

※自動車メーカーホームページより

財形住宅

住宅資金

【2019年度フラット35利用者における購入価格】  
建売住宅



約**3,500**万円

※住宅金融支援機構「2019年度フラット35利用者調査」より

財形年金

セカンドライフ資金

【「人生100年時代」の定年退職後に必要な資金】



約**1,600**万円

※総務省「家計調査年報(家計収支編)2019年」を加工して作成(高齢夫婦無職世帯が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)

※一部払戻しができるのは、一般財形のみです。

### 〈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