



©ROKIN

ろうきん

しっかり貯まって安心!

ろうきんの“財形貯蓄”

おすすめ
POINT

①

職場で手続き!

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。おすすめ
POINT

②

計画的に貯蓄!

毎月の給料や一時金から、天引き・積立て
されるので、計画的な貯蓄ができます。おすすめ
POINT

③

おトクな非課税!

財形貯蓄はおトクな非課税。財形住宅と財形年金を
合わせた元利金合計が550万円に達するまで、
利息に税金がかかりません。

ろうきん財形なら、元本保証で安心。

ろうきんの財形貯蓄の仕組みは、定期預金による積立てだから、
元本保証で安心。さらに預金保険制度(ペイオフ)の対象商品です。

ろうきんの財形は3種類!

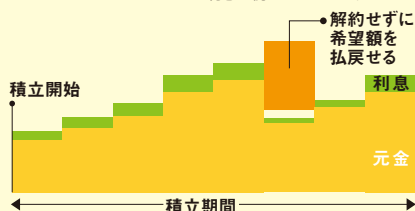
いろいろ
使える

まずはここから

一般財形

車、旅行、教育、結婚…いろいろな目的
に自由に使えるフリースタイルの財形
です。無理のない金額から始めて、貯
蓄習慣の定着をはかりましょう。また、
いつでも自由に払戻しが可能なので
安心です。

仕組み

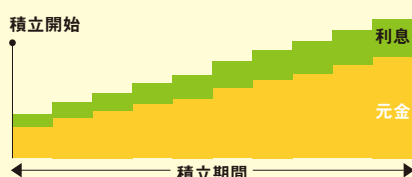
加入資格:勤労者の方
資金使途:自由
積立期間:3年以上
(3年以内の払戻し可)
※お利息に税金がかかります。

頭金の準備に

財形住宅

マイホームの新築・購入の他にも、増改
築やリフォームなど、住まいの資金づく
りにおすすめ。財形住宅と財形年金を
合わせた元利(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)

仕組み

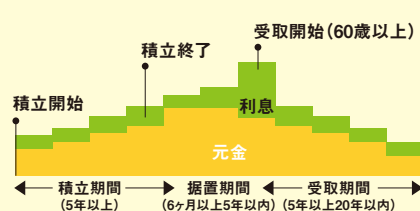
加入資格:55歳未満の勤労者の方
資金使途:①住宅の新築・購入
②増改築
③建替え・買換え
積立期間:5年以上
(5年以内の払戻し可)

第2の人生に備えを

財形年金

財形年金と財形住宅をあわせて元利(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。積立開始から、利息
が非課税です。積立開始から年金受取終
了までの長期間、非課税が適用されるの
が、財形年金の大きな魅力です。(注3)

仕組み

加入資格:55歳未満の勤労者の方
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4)各財形貯蓄の
積立増額や追加加入も
簡単にできます。

※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戻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ヶ月以上の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。

ただし、受取周期が「6ヶ月毎」の場合は7ヶ月以上、「1年毎」の場合は13ヶ月以上。

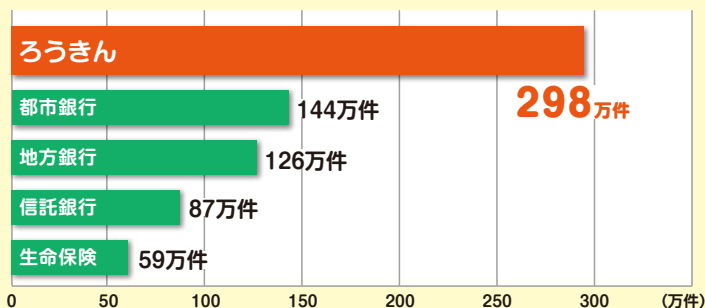
ろうきん財形は 選ばれて実績No.1



ろうきん財形は
選ばれて実績No.1
多くの方の計画貯蓄を
支えています。

ろうきんは、「生活応援運動」を全国で展開しており、多くの勤労者の皆様にその中心的な商品である“ろうきん財形”をご活用いただいております。2014年3月末現在で契約件数は298万件、預金残高は3兆8118億円に達し、件数・残高ともに業態別第一位。財形トップバンクとして、もっと便利で使いやすい財形を目指し、国に対して制度改善の要望を積極的に行っており、育児休業等取得に伴う預入中断期間の特例措置の拡充（2015年4月より実施）もろうきんからの要望事項の一つでした。

業態別財形契約件数（2014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。

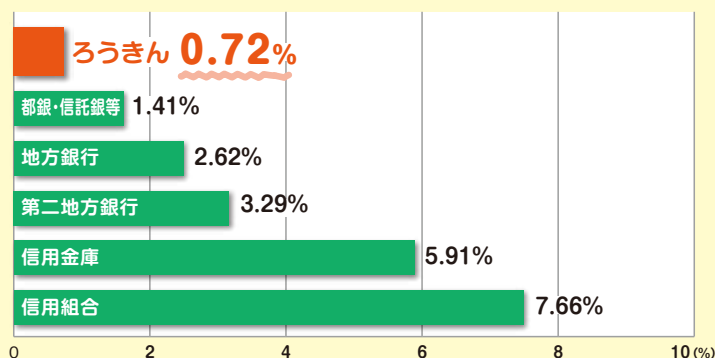
ろうきんは 安心・安全な福祉金融機関

リスク管理債権比率の低さは
ろうきんの健全経営の証です。



ろうきんは労働組合や生活協同組合の働く仲間が、お互いを助け合うために、資金を出し合ってつくった協同組織の福祉金融機関です。皆様からお預かりしたお金は、働く仲間やその家族の住宅・教育資金などに活かされています。全国ろうきんのリスク管理債権比率は0.72%、他業態に比べて低い数値となっています。また、ろうきんの自己資本比率の平均は11.33%と、国内基準の4%以上を大きく上回っています。（2014年3月末現在）

業態別リスク管理債権比率の状況（2014年3月末）



※上記は、金融庁公表数字をグラフにしたものです。ろうきんについては労金協会調べ。

<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

労金協会 …… TEL.03-3295-0718

労金連合会 …… TEL.03-3295-9321