

東北大学職員組合のみなさまへ

ろうきん

ろうきん財形

ろうきん財形なら、元本保証で安心。

〈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。
さらに預金保険制度（ペイオフ）の対象商品です。

ポイント

1

給料からの天引き

毎月の給料や一時金から、天引きで積立てられるので、計画的な貯蓄ができます。

ポイント

2

職場での手続き

新規申込みも、積立額変更の申込みも、払出しも、職場で手続きができるからとっても簡単です。

ポイント

3

非課税

財形住宅と財形年金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。

ろうきんイメージモデル
高梨 臨

募集期間

2022年 **9**月 **1**日(木) ~ **9**月 **14**日(水)

募集内容

新規および積立額変更の申込み

ろうきん財形は契約件数

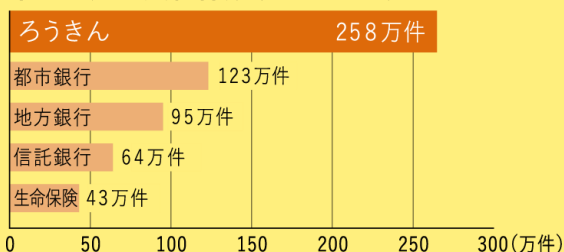
No.1

2021年3月末現在で契約件数は258万件。

預金残高は3兆8,302億円に達し、件数・残高ともに業態別第1位。

〈ろうきん〉は財形制度の改善に向けた取組みをしています。
もっと便利で使いやすい財形を目指し、毎年度、勤労者の皆さまからの声をもとに要望事項を取りまとめ、関係省庁への働きかけを行っています。

業態別財形契約件数(2021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。

財形取引が便利に！「ろうきんダイレクト」

スマートフォン・パソコンでラクラクお取引

「ろうきんダイレクト」のインターネットバンキングで、《いつでも》《どこでも》
『財形預金（一般・住宅・年金）の残高照会』『一般財形の即時払出』ができます。

申込みの流れ

Step1. サービスの申込み

お取引がある（ろうきん）の「ろうきんダイレクト」ホームページにアクセスして、「新規申込み」ボタンからサービスを申込みます。
※ 「ろうきんアプリ」からの申込み、店頭での書面申込みもできます。

Step2. 利用開始

申込受付から約1～2週間で、ご自宅に「サービス利用開始に必要な書類一式」が届きます。
※ 詳しくは、「ご利用の手引き」をご覧ください。

より便利！より安心に！！生体認証ログイン！！



スマートフォンのお客様は、端末の指紋認証・顔認証だけでインターネットバンキングにログインできる「生体認証ログイン」を利用できます。

《簡単》《便利》な「ろうきんダイレクト」をぜひご利用ください。

ろうきんイメージモデル 高梨 臨

目的を問わず自由に使えます 一般財形

車、旅行、結婚、教育など、目的を問わず自由に使えることが一般財形の魅力です。また、解約せずに払出しができるので、貯蓄習慣の定着を図ることができます。財形貯蓄が初めての方におすすめです。



住まいの資金づくりにピッタリ 財形住宅

住宅取得はもちろん、増改築等にも利用できます。財形年金と合わせて元金と利息の合計が550万円に達するまで利息が非課税です。住宅購入等の自己資金づくりにおすすめです。（注1・2）



退職後の生活に安心をプラス 財形年金

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。財形住宅と合わせて元金と利息の合計が550万円に達するまで利息が非課税となるほか、受取時も非課税であることが魅力です。（注3）



加入資格

勤労者の方

55歳未満の勤労者の方

55歳未満の勤労者の方

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）

積立額

毎月：1,000円以上
1,000円単位
一時金：1,000円以上
1,000円単位

毎月：1,000円以上
1,000円単位
一時金：1,000円以上
1,000円単位

毎月：1,000円以上
1,000円単位
一時金：1,000円以上
1,000円単位

（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歳以降の5年以上20年以内で選びください。

東北労働金庫 本店営業部

TEL.022-227-1310

担当：相澤 幸之助