

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」

iDeCo

個人型確定拠出年金

65歳未満の方が加入できます

※60歳以上の方は、国民年金の任意加入被保険者または厚生年金保険の被保険者であれば加入できます。

iDeCo (個人型確定拠出年金) とは…

公的年金に上乘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240,000円(月額20,000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。

ろうきんiDeCo専用コールセンター

さー連れだつてろうきん行こう!

0120-320-615

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

WEBからのお申込みはこちら!

印鑑不要

24時間OK

節税額を今すぐチェック!

ろうきんiDeCoスペシャルサイト

近畿ろうきん iDeCo 検索 <https://rokin-ideco.com/kinki/>



iDeCo 3つの税制優遇

積立て 運用 受取り
3つのステップで、
税制上の優遇措置があります。

積立て 掛金が全額所得控除されるので
所得税や住民税の負担が軽減されます

35歳(配偶者および扶養控除対象外の16歳未満の子1人)の年収400万円の方が、掛金月額15,000円を60歳まで拠出し続けた場合、所得税・住民税の軽減額は年間**27,100円**となり、60歳までの25年間で**約677,500円**の節税になります!
iDeCoでは、掛金が全額所得控除の対象となります。課税所得から、年間の掛金を差し引いた金額に課税されます※税額計算は所得税および復興特別所得税5.105%、住民税10%とした例の場合です。

運用 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(2025年3月1日現在)。

受取り 一定額まで非課税です

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。

NISA

「NISA」とは…

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。

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 元本 | 運用益 元本 | 非課税 対象に! |
| | 通常 | NISA | |

初心者
大歓迎!



- お客さまが最善の利益を得られるよう、お客さま一人ひとりのライフプランとニーズを踏まえた適切なアドバイスを行います。
- NISAの活用法や、商品の選択方法等、ろうきん担当者がわかりやすくご説明いたします。

※NISA制度の詳細が記載された「NISA利用のご案内」は各営業店にご用意しております。

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、基準価額は変動します。したがって元本を割り込むことがあります。下記「投資信託についてのご注意事項」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。
- 投資信託の取扱いは<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、料率・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(交付目論見書)および目論見書補完書面をご確認のうえご自身で判断ください。
- 投資信託説明書(交付目論見書)は、近畿労働金庫の投資信託取扱店にご用意しています。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。

近畿労働金庫 登録金融機関 近畿財務局長(登金)第90号 広24-100

※記載内容は2025年4月1日現在のものです。

財形貯蓄

ざいけいちよちく

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。

一般

住宅

年金

募集は年1回 この機会だけです!

新規加入・積立額変更
ご希望のお客さまは、お忘れなく!

2025年募集期間

●大阪府(市町村立学校)

5月15日(木) ▶ 5月28日(水)

●大阪府(知事部局・府立学校)

6月1日(日) ▶ 6月14日(土)

●大阪府立病院機構

6月2日(月) ▶ 6月13日(金)

- 新規加入
 - 一般財形
 - 住宅財形 満55歳未満の方が対象となります。
 - 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・冬の一時的から1,000円の整数倍。(一時的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)
 - 積立開始日 2025年9月17日(水)
- 非課税財形(住宅・年金)と一般財形、合わせてのご加入を!

今なら実施中!! 詳しくはこちら▶

つみたて応援キャンペーン

実施期間: 2025年4月1日～12月31日



一般財形の払戻しは
ろうきんダイレクト
<インターネットバンキング>をご活用ください!

お申込みは
こちら



近畿ろうきん

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

お客様センター

0120-191-968

月曜～金曜9:00～18:00(祝日、12月31日～1月3日は除く)

ろうきんアプリ

をはじめよう!

詳細をチェック!

残高・入出金・
お得な情報も
スマホで
チェック!



<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)

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！」

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？

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。



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、天引きで積み立てられるので、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、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

財形貯蓄(一般財形・住宅財形・年金財形)の残高照会ができます。

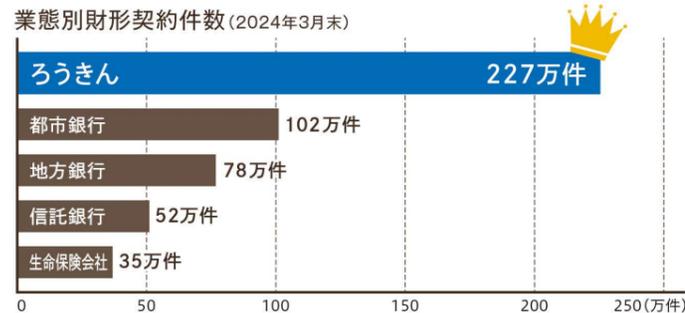
Webお知らせサービス

<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。(キャッシュカードとろうきんに届出している電話番号の電話機が必要です。) 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い合わせください。

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、2024年3月末現在で契約件数は227万件、預金残高は3兆5,884億円に達し、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、制度改革にも取り組んでいます。



※右記は、厚生労働省調査結果をグラフにしたものです。

ライフプランに合わせて、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いません。また、一時金は年2回積み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 | | 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と目安

一般財形がおすすめ!
マイカー購入資金

約370万円

毎月5万円、一時金7万円で
5年で370万円

※総務省統計局2023年度データ「全国統一価格品目の年平均価格—全国(2000年～)」より

住宅財形がおすすめ!
住宅資金

約497万円

毎月6万円、一時金14万円で
5年で500万円

※住宅金融支援機構「2023年度フラット35利用者調査」より、全体融資利用者の手持金

年金財形がおすすめ!
セカンドライフ資金

約1,590万円

毎月5万円、一時金10万円で
20年で1,600万円

※総務省統計局「令和5年家計調査報告(家計収支編)」を加工して作成(65歳以上の夫婦のみの無職世帯の家計収支より不足額を65歳から100歳まで必要とした場合の金額)

※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2025年4月1日現在のものです。