

貯蓄のココロエ



©ROKIN

まずは貯蓄のコツと大切さを知ろう!

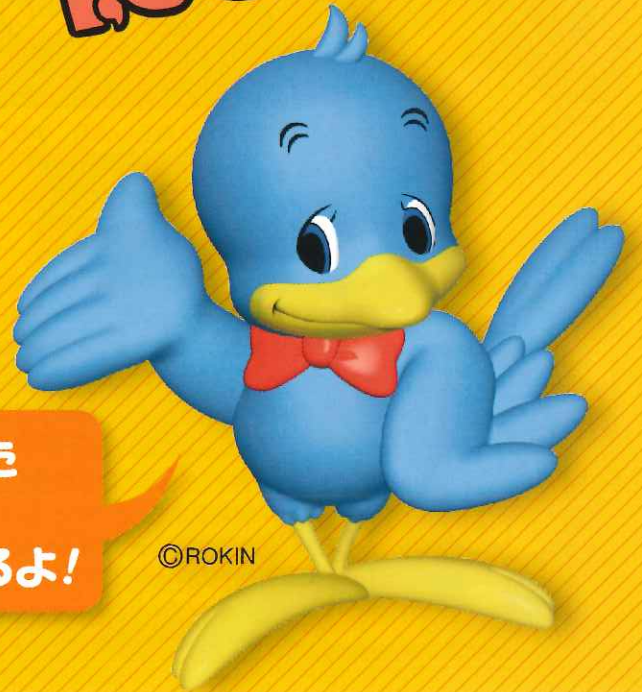
虹のかけ橋
Vol.46

普通預金

年月日	お取引内容	金 額	お預り金額	差し引き残高
				800,000
				820,000
				840,000
				860,000
				880,000
				900,000
				920,000
				940,000
				960,000
				980,000

手にしたことがありますか?
あなたは100万円を

1,000,000



将来を見据えた貯蓄計画をボクが案内するよ!

©ROKIN

新社会人のあなたにロッキーからの
お知らせが届いています。



ろうさんの
イメージキャラクター
“ロッキー”
日々、貯蓄の大切さと、
ゆとりあるライフプランを提案しに
全国を飛び回っております！



ないない

初めまして/ロッキーです。よろしく！
今回、いよいよ社会人生活がスタートするということで、
学生時代ではなかなかできなかった貯蓄について案内するね！

いきなりだけど、今までで**100万円**を手にしたことってある？

ナイ！ナイ！ナイ！ナイ！
そんなお金手にしたことない！

バイト代なんかはそのまま使っちゃおうし、
貯蓄なんかほとんど無いです！



そうだね。なかなか固定収入のない
学生のうちでは貯蓄はしづらいよね。

だけど、実際みんな、ちゃんと貯蓄しているものなの？

30歳未満でも、平均150万円~200万円
ぐらいのデータがあるよ。



社会人になれば、やはり将来
を考えて貯蓄していく
のが「自立した大人」だと
思うよ。



え!? 30歳代で貯蓄が400万円
以上!? これが平均なの？



なるほどお…。せめて平均ぐらいは目指したいものだねえ。



▲20歳代のころは、女性の
方がちゃんと貯蓄をしてい
る傾向。30歳代を迎えると
貯蓄額は逆転してくる。



大丈夫! 簡単なことさ!
ちょっとした考え方を教えましょう!

下記は一例だけど…。

25歳一人暮らし A君 手取り月収 220,000円 使用内訳例

ターミナル駅の2コ隣 徒歩12分の1Kアパートの家賃 7万円	食事は概ね外食。 1日あたり2,500円の×30日 約8万円	ガス・水道・電気・ 携帯代と自宅の プロバイダ料金 3万円	飲み代、大体 週1~2回 5千円	散髪代 5千円	生活雑費 5千円
家賃は固定出費だから 節約できずに 7万円	ちょっと節約 1日あたり2,000円の×30日 約6万円	節約! 2万円	公共料金の支払 は、ほぼ定額 3万円	飲み代、 ちよつと 絞って 2万円	1万円節約 5千円 変わらず 5千円

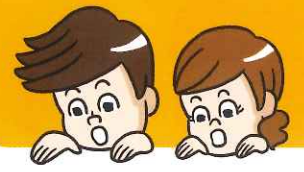
では、これらを
踏まえて、貯蓄計画を
シミュレーション
してみましょう!

無理のない金額を捻出することは、
それほど難しいことではないんだ

おお! ちょうど僕らの支出額と同じくらいだ!
参考になるね!

これなら無理なくできそうだ!





無理のない設定で貯蓄のシミュレーションをしてみよう

年代別「目標貯蓄額」を目指そう!

まずは100万円貯蓄を目指しつ!

~30歳までに 300万円

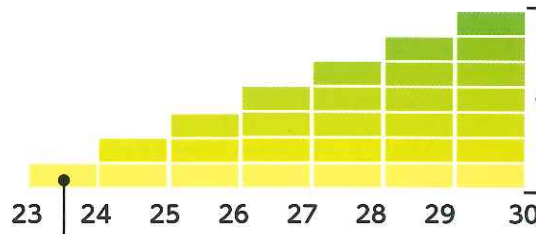
前ページで節約した月3万円と半年毎のボーナス5万円を積み立てた場合、30歳までにどれくらい貯蓄できるかシミュレーションしてみよう!

といっても、「貯めるぞ」気負う訳でなく無理なく続けられる額からはじめてみるのがコツ!



無理なく継続

そのまま継続していけば30歳までに322万円の貯蓄になるよ



1ヶ月3万円貯蓄×12ヶ月=36万円

+
半年に一度5万円貯蓄×年2回=10万円

46万円×7年=合計322万円

まずは100万円!

100万円の数字をみれば、誰でもちょっと嬉しくなるので、今後の貯蓄に対してもモチベーションが上がってくるよ!
月3万円ずつの貯蓄でも3年経たずにて達成できるんだ。



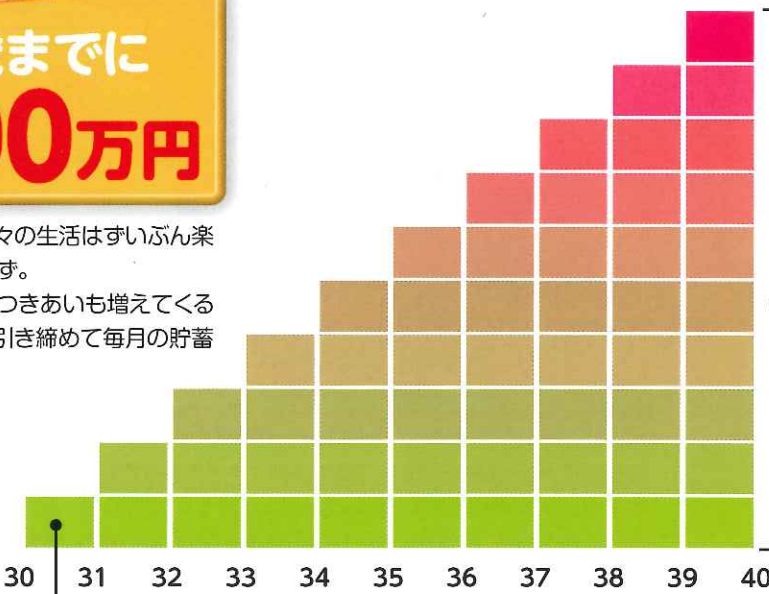
マイカーの購入や結婚資金に活用できる金額。一戸建てやマンション購入の頭金にも成りうる金額。
成長著しい20代、思いっきり仕事に打ち込んだとしても、30歳になってみて、このぐらいの余裕があれば精神的にも大分ゆとりを持てるでしょう。

ゆとりが出てくる30代でちょっと頑張る!

~40歳までに 1000万円

昇給している分、月々の生活はずいぶん楽になってきているはず。

部下もでき、色んなつきあいも増えてくるが、そこで少し気を引き締めて毎月の貯蓄額を上げてみよう!



1ヶ月5万円貯蓄×12ヶ月=60万円

+
半年に一度10万円貯蓄×年2回=20万円

80万円×10年=合計800万円

合計1122万円

どんどん貯まる感覚に!

ある程度貯蓄ができてくると、日常生活の中で多少の消費があっても、残高がまだ残るので、減る感覚よりも、貯まっていく感覚の方が強くなるはず! そうなると貯蓄はどんどん楽しくなっていくよ。



現時点ではイメージしにくい自分の将来も無理のない継続でこれだけのゆとりができるのです!

もちろん、結婚・出産・マイホーム購入などの出費が重なる年代ではありますが、貯蓄の半分を使ったとしても、この時点で500万円以上が残ります。このまま続けて、子供の教育費や定年後の人生など、将来発生する支出に備えて、蓄えを残しておきましょう。

それでは、一般的なライフプランを見てみよう



おもな ライフイベントから ライフプランを 考えてみよう



20代

新社会人にとって、仕事を覚え、社会人としての常識やマナーを身につけることが重要です。もうひとつ、必ず身につけたいのは**お金との上手な付き合い方**です。若い頃から、「マネー・センス」を身に付ければ、その後の人生で経済的な苦勞をあまりしなくてすむはずです。

いよいよ社会人生活がスタートです！不安なことも多いですが、まずは何事も経験！！



マイカー購入

社会人生活に慣れてくれば、次は自分の趣味を充実させたい！自分の車があれば、趣味はもちろん、様々な可能性が広がるかもしれないよ！

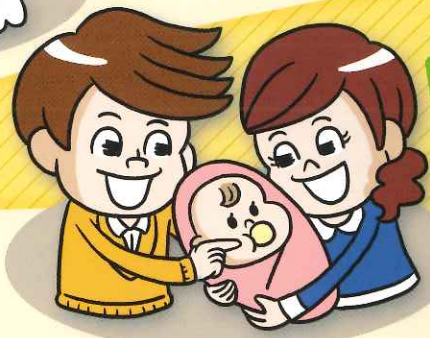
結婚

さあ、人生の一大イベント！やはり純白のウェディングドレスには憧れます。普段お世話になっている人たちにも新しい門出のお披露目をしなくちゃ！



出産

待望の第一子誕生！！親になった責任感を胸に、しっかり家族の将来を考えて、ライフプランを組み立てましょう！



30代

独身の時は好きなようにお金を使うことができましたが、結婚すると、「家計のお金」となります。二人でいくつかのルールを作って、それを守れば、ファミリーとしての夢の実現を早めることができます。



念願のマイホーム

実家も古くなってきたし、この先の両親の面倒も見なくてはいけないので、ここは一つ二世帯住宅を建てちゃおう！親の協力があれば実現可能だね！！



40代

家族の形がはっきりと定まり、「家族が共にささえあって生活する」のが40代以降です。収入は以前より増えましたが、その**分出費も増え、経済的なゆとりはあまり感じられない**かもしれません。子供の教育という大きな責任と正面から向き合いながら、自分達の退職後の生活費も視野に入れた、**資産形成も考えなくては**いけません。



子供の教育

子供の教育には継続的に何かとお金がかかるもの。特に進学の時期にはまとまったお金が必要になるので大変！前もっての準備は必須だね！

これからよろしく頼むね。

50代

50歳。退職まで残りわずか。ずっと先だと思っていたものが近い将来に迫ってきて、戸惑いを覚えます。でも、**早いうちから備えれば**、そのときになって困ることはありません。



こちらこそ

気持ちにゆとりがある人生を送るためには、金銭的なゆとりが必要なんだ！



憧れのライフプランをもとに 具体的な**目標貯蓄額**を設定しよう!



お世話になった皆様に
感謝の意も込めて…

**結婚式は
きちんと
挙げたい!**



結婚式の費用総額

(挙式・披露宴・披露パーティー)

…………… 333万円

(ゼクシィ「結婚トレンド調査2014」調べ)

目標貯蓄額

万円

貯蓄期間を

1年あたり

毎月

一時金

年と設定!

万円 なので

万円

+

万円

×年2回

子育てを考えると
やっぱり必要だね…

**マイカーが
買いたい!**



<消費税込みの車両本体価格の一例>

コンパクトカー …… 129万円

ハイブリッドカー …… 176万円

ミニバン …………… 224万円

(自動車メーカーホームページより)

目標貯蓄額

万円

貯蓄期間を

1年あたり

毎月

一時金

年と設定!

万円 なので

万円

+

万円

×年2回

夢は一国一城の主!

**やっぱり
マイホームが
欲しい!**



フラット35利用者の手持金 (全国平均)

土地付き注文住宅 … 463万円

マンション …………… 850万円

(住宅金融支援機構「2013年度フラット35利用者調査」より)

目標貯蓄額

万円

貯蓄期間を

1年あたり

毎月

一時金

年と設定!

万円 なので

万円

+

万円

×年2回

いつまでも
2人仲良く…

**老後は
ゆとりをもって
暮らしたい!**



高齢無職世帯の家計収支

不足額 53,696円



(総務省「平成25年家計調査報告」)

目標貯蓄額

万円

貯蓄期間を

1年あたり

毎月

一時金

年と設定!

万円 なので

万円

+

万円

×年2回

しっかり貯めるなら「ろうきん財形」!

メリット ①

職場で手続き!

お申込みや積立額の変更、払戻しも職場で手続き可能。わざわざ金融機関まで足を運ぶ必要はありません。

メリット ②

給料天引きで、やりくり不要!

毎月の給料や一時金から天引きの形で積立てされるので、自分でやりくりしなくても着実に貯蓄ができます。

まずはここからスタート!

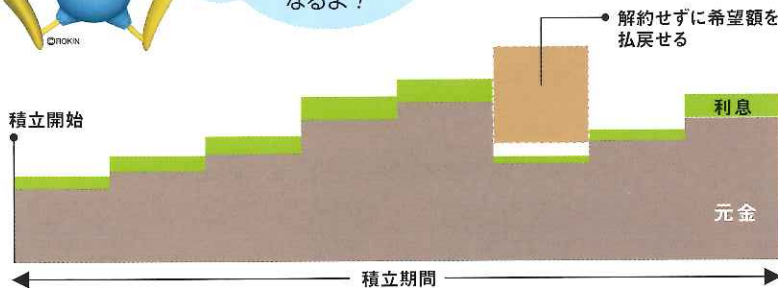
一般財形

まずは「一般財形」で“貯蓄体質”になろう

車、旅行、教育、結婚…いろいろな目的に自由に使えるフレ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。



身近な先輩にアドバイスを聞いてみるのも、とても参考になるよ!



おおっ、いつのまにか100万円!



一般財形のしくみ

- 加入資格/勤労者
 - 資金使途/自由
 - 積立方法/毎月の給料と夏・冬の一時金から天引き
- ※お利息に税金がかかります。

預金保険制度対象

ライフプランに合わせてその都度、各財形の増額や追加加入もカンタンに行えます。しかも、職場で手続きが可能です。

※お勤め先によっては、募集期間が決まっている場合があります。



簡単な手続き、
無理なく着実に貯蓄できます！



メリット ③

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。**

メリット ④

元本保証だから安心！

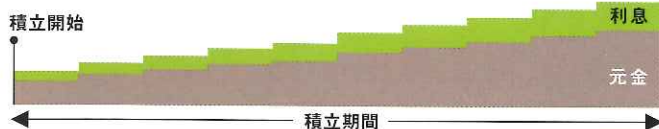
「ろうきん財形」は定期預金で運用しています。元本が保証されるので安心して積立てられます。

目指せ！夢のマイホーム 財形住宅



住宅取得はもちろん 増改築・リフォームにも使える

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）



財形住宅のしくみ

- 加入資格 / 満55歳未満の勤労者（ひとりにつき1契約）
- 積立期間 / 5年以上
- 資金使途 / ①新築・中古住宅の購入 ②増改築 ③建替え・買換え

（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。（払戻しには、法令に定める書類の提出が必要となります）
（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。

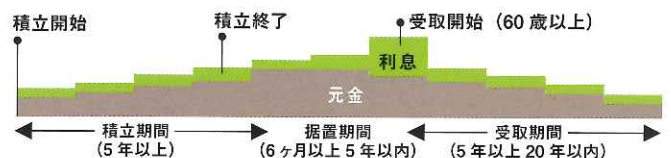
預金保険
制度対象

老後の蓄えは万全に 財形年金



公的年金を補う財形年金で 今から老後に備えよう

財形年金と財形住宅を合わせた元利（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。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1）



財形年金のしくみ

- 加入資格 / 満55歳未満の勤労者（ひとりにつき1契約）
- 積立期間 / 5年以上
- 資金使途 / 年金として定期的な受取り（注2）

（注1）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2）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。

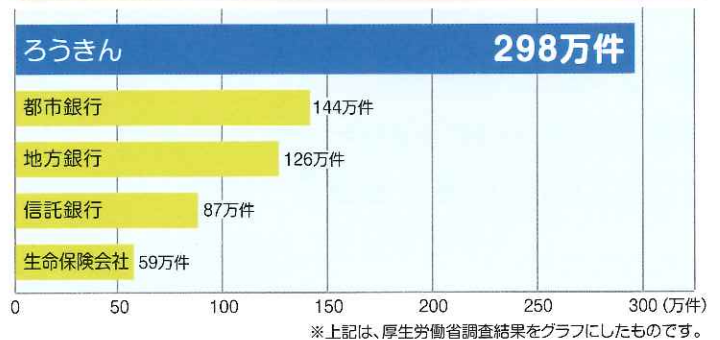
預金保険
制度対象

ろうきんは、働く人のための生活応援バンクです!

<ろうきん>の「財形貯蓄」は **実績No.1!**

ろうきんは、「生活応援運動」を全国で展開しており、多くの勤労者の皆さま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。

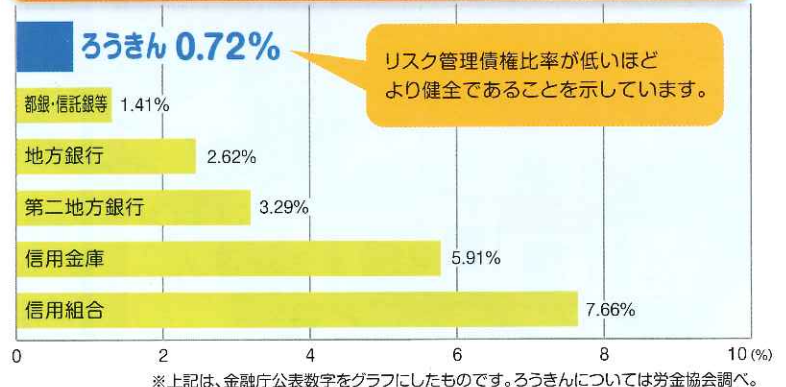
業態別財形契約件数 (2014年3月末)



<ろうきん>は **安心・安全** な福祉金融機関

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、資金を出し合っにつくった協同組織の福祉金融機関です。皆さま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 (2014年3月末)



ろうきん
普通預金口座は
便利でおトク!

**全国の金融機関・コンビニATMでキャッシュカードが使えます。
しかも、引出手数料キャッシュバック!**

※キャッシュバックの内容は、各ろうきんで異なりますので、お取引のろうきんホームページにてご確認ください。

<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