

Smart Steady

Save Start

賢く堅実に今日から貯蓄を開始しよう!



2014 ろうきん フォーエス

【期間】2014年 4月1日(火)~12月30日(火)

財形4Sキャンペーン



キャンペーン特典 1

「年金財形」を新規ご契約で
QUOカード500円分
もれなくプレゼント!!

キャンペーン特典 2

「財形貯蓄」を増額していただくと
QUOカード1,000円分
抽選でプレゼント!!

抽選で500名様

対象

期間中に年金財形を新規でご契約された方(年間積立予定額は問いません)
※エース年金を新規でご契約いただいた方も対象となります。但し、積立額を1,000円以上設定された方に限りです。



※写真はイメージです。

賞品の発送

ご契約いただいた年金財形の初回のご入金確認後、ろうきんにご登録いただいているご住所に最大4週間程度で、ご郵送させていただきます。

対象

期間中に財形貯蓄(一般・年金・住宅)を増額された方(年間積立予定額は問いません)

賞品の発送

ご契約いただいた商品毎に1本の抽選権を自動的におつけします。

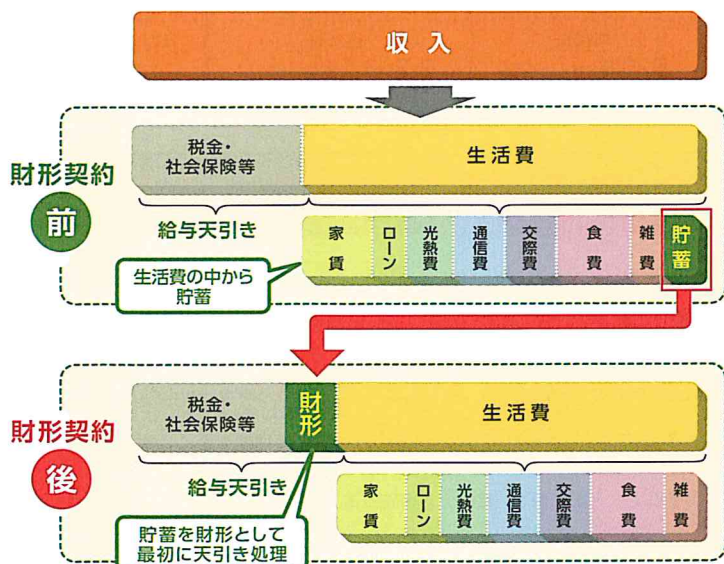
当選通知

2015年2月中旬頃の賞品発送をもって発表にかえさせていただきます。

※キャンペーンの概要について、不明な点がございましたら(ろうきん)へお問い合わせください。

財形貯蓄とは?

給与やボーナス(一時金)からの天引きで積立てる預金です。1回の加入手続だけで、知らず知らずに計画的な貯蓄ができます。



財形貯蓄は3種類!

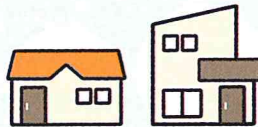
一般財形

フレッシュなスタートはここから。目的は自由。積立中に資金が必要になっても、いつでも払戻しできるので安心です。



住宅財形

マイホーム新築・購入(中古含む)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最適です。



年金財形

人生の先は長いというのがまだ実感できないのは当然ですが、想像力を働かせて長期の積立期間と受取計画を考えてみましょう。



住宅財形・年金財形を合わせて残高が550万円まではお利息に税金はかかりません。



どうして現役時代に年金財形が必要なの?

老後の生活では、**年金が約48,000円不足**と言われてます。

●世帯主60歳以上の無職世帯(2人以上)の1ヶ月の平均家計収支

可処分所得 157,838円

不足分 47,791円

消費支出 205,629円

食料	51,407円
住居	15,217円
光熱・水道	18,507円
家具・家事用品	8,225円
被服および履物	6,374円
保健医療	12,338円
交通・通信	21,591円
教育	822円
教養・娯楽	22,208円
その他	48,940円

総務庁統計局HP(家計調査「家計簿からみたファミリーライフ」より)(2012年)

不足分を退職金で補うのか、今から準備するのは、**現役時代しか決められません!**

●退職後のゆとりある生活のための積立モデルケース

積立開始年齢	退職後5年間(60回) 毎月5万円 受取コース (積立残高300万円)	退職後5年間(60回) 毎月7万円 受取コース (積立残高420万円)	退職後5年間(60回) 毎月9万円 受取コース (積立残高540万円)
30歳 30年間積立	毎月:5万円 ボーナス:2万円	毎月:5万円 ボーナス:4万円	毎月:1万円 ボーナス:3万円
40歳 20年間積立	毎月:1万円 ボーナス:1万5千円	毎月:1万円 ボーナス:4万5千円	毎月:1万5千円 ボーナス:4万5千円
50歳 10年間積立	毎月:2万円 ボーナス:3万円	毎月:2万円 ボーナス:9万円	毎月:3万円 ボーナス:9万円

※金利分を含めずに計算しています。受取サイクルは選択できます。
※年金財形は、貯蓄残高550万円を超えると、課税扱いとなりますが、積立は続けることができます。

1,000円から始められます!

ご存知
ですか？

さまざまなライフイベントによってかかる費用

2013年

婚約から
新婚旅行までの
かかった費用
〈北海道圏〉

- 仲人へのお礼 2.0万円
- 挙式・披露宴・パーティ総額 200.8万円
- 結納・会場費 10.9万円
- 新婚旅行 48.0万円
- 両家顔合会場費 8.8万円
- 新婚旅行土産 9.9万円
- 婚約指輪 28.3万円
- 結婚指輪(二人分) 21.7万円

総額 285.7万円

平均初婚年齢
男→30.1歳
女→28.7歳

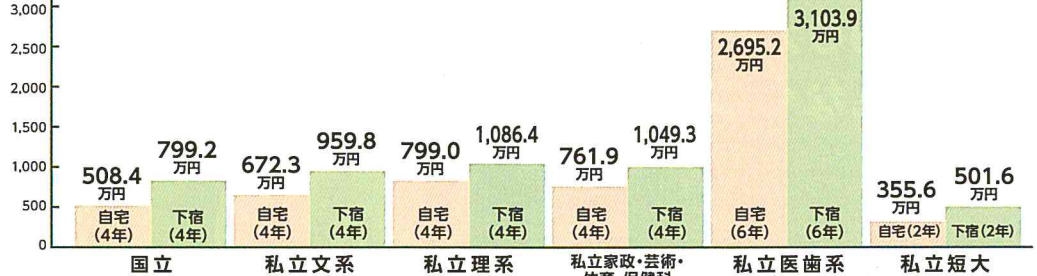
厚生労働省
「平成22年人口動態統計」

リクルート「結婚情報誌ゼクシィ」調べ(結婚トレンド2013-北海道圏)

大学にかかる
教育費

国公立か私立か、自宅通学か
自宅外通学か等によって、
かかる費用は大きく
異なります。

● 大学生の教育費総額(2010~2012年度 平均値)



①日本政策金融公庫「教育費負担の実態調査結果(国の教育ローン利用勤務者世帯)」(平成24年度)、文部科学省「私立大学等の平成23年度入学者に係る学生納付金等調査結果」、「文部科学省令」、日本学生支援機構「学生生活調査結果」(平成22年度)をもとにセールス手帖社保険FPS研究所が試算。

住宅の
平均購入価格

住宅の平均購入価格は
約2,600万円~3,200万円
です。

● 住宅購入者の平均的な購入価格(「フラット35」利用者)

土地付 注文住宅 ^①	購入価格	手持金	借入金	平均取得年齢
	3,120.7万円	253.6万円(8.1%)	2,867.0万円(91.9%)	36.1歳
建売住宅	購入価格	手持金	借入金	平均取得年齢
	2,588.8万円	300.0万円(11.6%)	2,288.8万円(88.4%)	37.1歳
マンション	購入価格	手持金	借入金	平均取得年齢
	2,724.4万円	520.9万円(19.1%)	2,203.5万円(80.9%)	40.2歳

①土地付注文住宅の購入価格は、建設費と土地取得費を合わせた金額です。住宅金融支援機構「2012年度フラット35利用者調査報告」

「ろうきん財形貯蓄」なら目的に合わせて、ご利用いただけます。

【財形概要】

年金財形

預金保険制度対象

公的年金受取り前の60歳からでも受取りが可能です。何年間受け取るか？年何回受取るか？など自由に設計ができます。

年金財形のしくみ

- 加入資格/満55歳未満の勤労者(ひとり1契約)
- 積立期間/5年以上
- 資金用途/年金としての定期的な受取り
- 据置期間/積立終了から受取開始までに6ヵ月以上5年以内
- 受取期間/満60歳以降から5年以上20年以内
- 積立方法/毎月の給料と夏・冬の一時金から天引き

一般財形

預金保険制度対象

貯蓄の原資は給料だから、無理な計画は途中で挫折してしまう。ここは、できる範囲の金額を設定し、将来に増額を図る作戦で行こう。給料の1割から始めた場合の1ヵ月の出費をシミュレーションしてみよう？

一般財形のしくみ

- 加入資格/勤労者
- 積立期間/3年以上
- 資金用途/自由
- 積立方法/毎月の給料と夏・冬の一時金から天引き
- お利息には税金がかかります。

住宅財形

預金保険制度対象

マイホームの新築・購入(中古含む)はもちろん増改築やマンションのリフォームにも使えます。最初に目標額と積立期間・積立額を決めればあとは天引きで手間入らずです。

住宅財形のしくみ

- 加入資格/満55歳未満の勤労者(ひとり1契約)
- 積立期間/5年以上
- 資金用途/①新築・中古住宅の購入(一戸建、マンション)
- 積立方法/毎月の給料と夏・冬の一時金から天引き
- ②増改築③建替え・買換え ※財形法に基づく制限があります。

※店頭にて説明書をご用意しています。

「北海道ろうきん」は道内で活動するNPO、ボランティア団体を応援しています。

● お問い合わせはお気軽に(ろうきん)店舗、またはフリーダイヤルへ
0120-5-109-26
ご利用時間/AM9:00~PM5:00 土・日・祝日、年末年始は休業します。

〈北海道ろうきん〉ホームページをぜひご利用ください!

モバイルサイトは
コチラから

北海道ろうきんホームページ

<http://www.rokin-hokkaido.or.jp>

今すぐ検索

北海道ろうきん

検索



※このチラシの内容は2014年4月1日現在のものです。