

だから♪ろうきん



キャンペーン期間

2026年 4月1日(水) → 2027年 1月31日(日)

# 財形応援キャンペーン

## 財形貯蓄を新規・増額申込で

# ＼もれなく！／ QUOカード1,000円分プレゼント!!

### キャンペーン対象者

期間中に年間積立(増加)額が  
60,000円以上の新規・増額申込した方

※財形貯蓄の契約が困難な事業体に勤務する方は、  
エース預金(積立型)を対象とさせていただきます。

対象	進呈時期
2026年4月～6月新規・増額分	2026年7月末
2026年7月～9月新規・増額分	2026年10月末
2026年10月～ 2027年1月新規・増額分	2027年2月末

〈進呈時期〉左記のスケジュールにてQUOカードをご自宅に郵送予定です。  
〈進呈方法〉ご自宅宛てに郵送でお送りします。

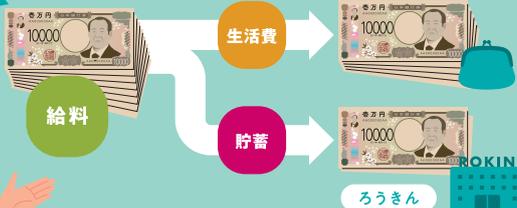
※キャンペーン期間中に対象取引を複数行われた場合も、プレゼントの進呈はお一人様一回限りとさせていただきます。※期間中に口座解約し、新規申込された場合はキャンペーン対象外となりますのでご了承ください。※キャンペーンの概要について、不明な点がございましたら(ろうきん)へお問い合わせください。※キャンペーン内容は期間中でも予告なく変更・中止・延長させていただきます。

## 財形貯蓄 ってなに?

給料や一時金から  
天引きで積立を行う  
貯蓄制度です



イメージ



### 貯蓄体質をつくるコツ



## 財形貯蓄のメリットとは? らくらく貯蓄の3つのポイント!

### 1 給料からの天引き

毎月の給料や一時金から、天引きで積み立てられるので、計画的な貯蓄ができます。

### 2 職場での手続き

申込みも、積立額の変更も、払出しも、職場で手続きができるからとっても簡単です。

### 3 非課税

財形住宅と財形年金を合わせた元本と利息の合計額が550万円に達するまで、利息に税金がかかりません。

## ろうきん財形は 契約件数・残高No.1!

契約件数 217万件  
お預かり残高 3兆4,308億円

※1...美穂別契約件数(2025年3月末)厚生労働省まとめより

お問合せはお気軽に(ろうきん)店舗、または北海道ろうきんコールセンターへ

北海道ろうきん  
コールセンター

# 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

北海道ろうきん

検索

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



#### 【札幌市内】

- 本店営業部 TEL.011-271-2001
- 道庁支店 TEL.011-251-3316
- 札幌西支店 TEL.011-661-5121
- 札幌手稲支店 TEL.011-691-0615
- 札幌東支店 TEL.011-822-8181
- 札幌平岡支店 TEL.011-885-1311
- 札幌北支店 TEL.011-717-1212
- 札幌麻生支店 TEL.011-717-2121
- コンサルティングプラザ (本店営業部内) TEL.011-211-5682

#### 【道央地区】

- 江別支店 TEL.011-391-6011
- 千歳支店 TEL.0123-27-6666
- 岩見沢支店 TEL.0126-22-1035
- 夕張出張所<sup>(※1)</sup> TEL.0126-22-1035
- 滝川支店 TEL.0125-23-2121
- 赤平出張所<sup>(※2)</sup> TEL.0125-23-2121
- 砂川出張所 TEL.0125-54-3144
- 芦別出張所 TEL.0124-22-2403
- 小樽支店 TEL.0134-23-3238
- 倶知安支店 TEL.0136-22-0459

#### 【道南地区】

- 函館支店 TEL.0138-54-1131
- 八雲支店 TEL.0137-63-3311
- 室蘭東支店 TEL.0143-45-3611
- 室蘭支店<sup>(※3)</sup> TEL.0143-45-3611
- 苫小牧支店 TEL.0144-36-1212
- 静内支店 TEL.0146-43-3111
- 【道北地区】
- 旭川支店 TEL.0166-26-4231
- 富良野支店 TEL.0167-23-6000
- 留萌支店 TEL.0164-43-5770

- 名寄支店 TEL.01654-2-2270
- 稚内支店 TEL.0162-73-1151
- 【道東地区】
- 帯広支店 TEL.0155-24-3767
- 釧路支店 TEL.0154-23-0511
- 中標津支店 TEL.0153-72-0300
- 北見支店 TEL.0157-23-7431
- 遠軽出張所 TEL.0158-42-3388
- 紋別出張所<sup>(※4)</sup> TEL.0158-42-3388
- 網走支店 TEL.0152-43-1213

(※1)お問い合わせ先は岩見沢支店となります。(※2)お問い合わせ先は滝川支店となります。(※3)お問い合わせ先は室蘭東支店となります。(※4)お問い合わせ先は遠軽出張所となります。 ※このチラシの内容は、2026年4月1日現在のものです。

だから♪ろうきん



©ROKIN

「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。

# はたらく人のライフプランにあわせた 3タイプの財形貯蓄

## ■積立プラン 積立額の目安

毎月積立額	一時金積立額	積立期間			
		5年 (60か月)	10年 (120か月)	20年 (240か月)	30年 (360か月)
5千円	1万円	40万円	80万円	160万円	240万円
	3万円	60万円	120万円	240万円	360万円
	5万円	80万円	160万円	320万円	480万円
1万円	3万円	90万円	180万円	360万円	540万円
	5万円	110万円	220万円	440万円	660万円
	10万円	160万円	320万円	640万円	960万円
3万円	5万円	230万円	460万円	920万円	1,380万円
	10万円	280万円	560万円	1,120万円	1,680万円
	15万円	330万円	660万円	1,320万円	1,980万円

(注)シミュレーションにおいて金利は考慮していません。  
 (注)4月に積立を開始し、一時金は年2回(6月・12月)積立てるものとして試算しております。なお、シミュレーション内の「一時金」は年2回のうち1回の額を記載しております。  
 (注)財形住宅と財形年金をあわせた元本と利息の合計額が550万円に達するまで非課税で積立てることができます。

### 一般財形

マイカー購入や結婚資金など使いみちは自由。積み立て途中でも一部払い戻しができます。

### 住宅財形

住宅の新築・購入やリフォームの費用として積み立てます。

### 年金財形

退職後、年金式に分割して受け取るための資金になります。

住宅財形と年金財形は合わせて貯蓄残高550万円までの利息が非課税でオトクです。

※お勤め先によって募集期間が決まっていますので、職場のご担当部署または(ろうきん)へご確認ください。※住宅財形・年金財形については目的以外での払戻の場合、非課税特典が受けられなくなります。※2016年1月以降、番号法施行に伴い、非課税扱いの財形貯蓄(年金財形・住宅財形)の「新規のお申込み・氏名・住所の変更など」を行う際はご提出いただく非課税(異動/廃止)申告書等の「個人番号」欄にマイナンバー(個人番号)をご記入いただく必要があります。詳しくは商品概要書をご覧ください。店頭窓口までお問い合わせください。

## ろうきんは、はたらく人の資産形成を応援しています！

NISAも使える

長期&分散投資でリスクを抑えて運用

## 投資信託 定時定額買付

つねに価値が上下している、株や投資信託。投資する時期を分散することで、購入価格を平均化し、高値で購入してしまうリスクを軽減することができます。時期の分散には、①毎回同じ数量を購入する方法(価格は随時変動するため毎回の投資金額が上下する)と②毎回同じ金額を購入する方法(投資対象の数量が増減する)＝ドル・コスト平均法があります。

ドル・コスト平均法とは…定期的に一定の金額を継続して投資していく運用方法です。

【買付イメージ】

基準価額 (10,000円あたり)	1ヶ月目	2ヶ月目	3ヶ月目	購入金額合計 (購入回数合計)	1万円あたり 平均購入単価
一括購入 [150,000円]	12,000円	8,000円	15,000円	180,000円 [150,000円]	12,000円
① 毎回同じ量を購入 [50,000円/1ヶ月]	60,000円 [50,000円]	40,000円 [50,000円]	75,000円 [50,000円]	175,000円 [50,000円]	11,666円
② ドル・コスト平均法 [60,000円/月]	60,000円 [50,000円]	60,000円 [75,000円]	60,000円 [40,000円]	180,000円 [165,000円]	10,909円

価額が安い時に多く購入

価額が高い時に少なく購入

平均購入単価の抑制が期待できます

※投資信託は、預金保険の対象ではありません。※投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。※ドル・コスト平均法は、相場下落時における損失の防止や将来の収益を約束するものではありません。※上の買付例はドル・コスト平均法のイメージで、実際の投資成果をお約束するものではありません。実際にはドル・コスト平均法による平均購入単価が一括購入した場合より高くなる場合もあります。※手数料等の費用は含まれておりません。※買付換金の際に信託財産留保額や換金手数料が必要となる場合もあります。※収益分配金や換金の際の差益には税金がかかります。詳しくは各ファンドの投資信託説明書(目録見書)および目録見書補完書面でご確認ください。

登録金融機関 北海道財務局長(登金)第38号 北海道労働金庫

●当金庫は金融商品取引業協会に加入していません。

iDeCoも  
ろうきん

将来の資産形成に！



メリットいっぱい! iDeCo(イデコ)の「3つの税制優遇」

個人型確定拠出年金は、「積立てる」「運用する」「受取る」の3つのステップで、税制上の優遇措置があります。



- ポイント1 税制上のメリットが大きい
- ポイント2 無理のない金額から長期の資産形成につながる
- ポイント3 いつでも残高の確認や運用の見直しができます
- ポイント4 中途解約が困難であるが老後の確実な支えとなる

### ご加入時の留意点

- 原則として60歳まで引出しができません。(死亡・障害の場合を除く)
- 年間手数料5,772円(月額481円)がかかります。  
※加入年は口座開設手数料2,829円が別途かかります。※手数料は変更となる可能性があります。
- 受取時の税金について

《一時金として受給する場合》退職所得控除の対象となりますが、同じ年に職場からの退職金と個人型確定拠出年金を受け取る場合、合算して税金が計算され、受取額によっては所得税率が高くなる場合があります(個人型確定拠出年金へ退職所得控除の別枠が与えられる訳ではありません)。

《年金として受給する場合》公的年金控除(標準的な年金額まで非課税)の対象となりますが、厚生年金等に個人型確定拠出年金の年金が加わることで1年あたりの所得が多くなり、税金に加えて老後の国民健康保険や介護保険の保険料が増える場合があります。

※受取方法により税金の計算方法や金額に違いがあります。勤続年数や個人型確定拠出年金の加入期間、受給額によりどちらの方が有利か個人差がありますので、受取時に慎重な確認が必要です。

WEB申込はこちらから



ろうきん イデコ

検索

私のお金、どうなってる？

## ろうきんアプリが解決！

ろうきんアプリなら、スマホでいつでも最新の通帳の中身をチェック！一度使うと手放せない、便利なアプリです。

- 残高・明細をらくらく確認
- 住所変更もカンタン
- 複数口座が登録可能

ダウンロードはこちらから

