

# 目利員 から事業主のみなさまへ

ZAIKEI  
**財形**って

人財を大切に  
する気持ち  
を形にすること **カモ**



財形を知って  
レベルアップした  
アサリZ

財形貯蓄制度で社員の安心安全な資産形成を後押し!

財形だけのお得な住宅ローン財形持家転貸融資制度も!

財形で人財アッサリ確保!

© 2023 TOHO CINEMAS LTD./DLE

スペシャルサイト公開中!

財形制度

検索

<https://www.zaikei.taisyokukin.go.jp/merit/index.html>



YouTubeチャンネルで  
制度に関する動画公開中!



「財形ちゃんねる」  
で検索!



独立行政法人 勤労者退職金共済機構  
〒170-8055 東京都豊島区東池袋 1-24-1 ニッセイ池袋ビル

財形制度:勤労者財産形成事業本部(電話番号 03-6731-2935)  
中退共制度:中小企業退職金共済事業本部(電話番号 03-6907-1234)  
<https://www.zaikei.taisyokukin.go.jp/zaikei.php>





# 社員を大切にしている会社だからこそ財形制度をおすすめします。

## 財形制度とは？ 社員の資産形成を国と会社が後押しするしくみです。



### 財形制度の大きなメリット

会社にうれしい！

会社は、財形制度の導入によって福利厚生充実を図ることができます。

福利厚生の最大の目的は「従業員の定着」です。

「従業員への安心感の提供（セーフティネット）」や「従業員の家庭生活の安定」など、社員の心理的な安定をもたらす環境整備に財形制度はお役に立ちます。



### 1 財形貯蓄制度（勤労者財産形成貯蓄制度）

給与天引きで定期的かつ長期間にわたって確実な資産づくりが可能。

社員にうれしい！

#### 1) 一般財形（一般財形貯蓄）

使用目的に制限なし!! 貯蓄開始から1年経てば、自由に払い出すことができます。

#### 2) 住宅財形（財形住宅貯蓄）

住宅の建設・購入・リフォームなど住まいの資金づくりにおすすめ。

#### 3) 年金財形（財形年金貯蓄）

60歳以降に年金として受け取るための資金づくりに。

「住宅財形」と「年金財形」は  
利子等非課税<sup>\*</sup>の特典があります。

社員にうれしい！

※「住宅財形」は、「年金財形」と合わせて、貯蓄残高が550万円までの場合。ただし、住宅の建設・購入・リフォーム以外の払い出しには課税されます。  
「年金財形」は、「住宅財形」と合わせて、貯蓄残高が550万円までの場合（保険などの商品の場合は払込額385万円まで）。ただし、年金以外の払い出しには課税されます。

### 2 財形持家転貸融資制度（勤労者財産形成持家転貸融資制度）

社員にうれしい！

「財形貯蓄」をしている人だけが利用できる長期・低金利・公的な住宅ローン。

財形貯蓄残高の10倍相当額以内、最高4,000万円まで融資を受けることができます。

財形持家転貸融資をより手軽に導入・利用するために「福利厚生会社」<sup>\*</sup>の活用をご検討ください。

福利厚生会社を利用して従業員へ

勤労者退職金共済機構 → 福利厚生会社 → 従業員

住宅資金転貸

※現在登録は1社のみ（財形住宅金融株式会社）

#### 福利厚生会社を利用するメリット

##### 事業主のメリット

会社にうれしい！

- 福利厚生会社への出資により「社内住宅融資制度」に係る手続きをアウトソーシングできます。
- 従業員からの融資相談・申込み・回収まですべて福利厚生会社で行いますので事務負担が軽減されます。
- 利子補給金等の負担を軽減できます。
- 定年や転職時等の債権回収を福利厚生会社で行います。

##### 従業員のメリット

社員にうれしい！

- 勤務先を退職しても一括返済が不要。返済条件の変更なく、返済継続が可能です。
- 融資申込みから融資資金の受取まで、すべて郵送での手続きが可能です。
- 低金利の「財形持家転貸融資制度」と「フラット35」等の住宅ローンを組み合わせることで、多様な資金ニーズに対応することができます。

お気軽に  
お電話ください

