

2025 LIFE SUPPORT NEWS

CASE. **08**

本店営業部 No.01

2025/10/20

長野県国民健康団体職員労働組合 × 本店営業部

＜財形増額書を使って接点のない組合員との個別面談実施＞

01 会員紹介

長野県国民健康団体職員労働組合は組合員数 91 名で構成され、日頃よりろうきんの各種制度をご利用いただいております。特に月掛け預金を通じた堅実な資産形成への関心が高く、多くの組合員にご利用いただいております。

03 目的

ここ数年、財形貯蓄の新規契約や積立額の増減が減少傾向にあり、既契約者においても内容を見直す機会が少なくなっているのが現状です。そこで、本取り組みでは、まず財形貯蓄契約者を対象に、現状の積立内容や目的を見直すとともに、NISA や iDeCo などを含めた資産形成全体を考える機会を設けました。これにより、組合員一人ひとりが自らのライフプランを見つめなおし、将来に向けた計画的な資産づくりを促すことを目的にしています。

05 取組ツール

財形増額要請書

07 取組内容

【日時】 定例訪問日及び定例訪問日以外のお昼時間

【場所】 職場

【対応職員】 主に会員担当である中山、不在の日や予定が合わなかった際には宇都宮次長、土屋 MLA にご協力いただきました

【個別面談内容】

人数：30 名

財形増額要請書を使いながら、財形積立額見直しのみならず、定期預金や投資信託についても提案。プラスワンの提案を心がけました。

会員紹介

課題・悩み

目的

打合せ

取組ツール

周知方法

取組内容

取組成果

振り返り

02 課題・悩み

毎年メーデーの際に開催される「若年層組合員学習会(30 歳以下)」では、講師をろうきん職員が務め、資産形成の重要性や考え方について学ぶ機会を設けています。この取り組みにより、若年層の組合員に対しては資産形成への意識啓発や、ろうきんとの接点づくりが進んでいます。しかしながら、30 歳を超えた組合員に対しては、同様の機会が少なく、資産形成に関する接点が十分に確保できない現状があること、若年層以外の組合員に対しても、将来の生活設計や退職後の資産形成を考える契機を提供することが重要であり、組合としても世代を問わずライフステージに応じた学習機会や対応の機会を設ける必要があることを課題としていました。

04 打合せ

6 月中旬 書記長とキャンペーン・朝ピラ日程打ち合わせ
併せて財形契約者に増額要請書発行する旨お伝え
7 月上旬 ろうきん担当者と個別面談スケジュールについて打ち合わせ
8 月～9 月 定例訪問日や定例以外の日でお昼 1 時間個別面談

06 周知方法

- ① 6 月 30 日(月)一時金支給日
執行委員長・書記長と一緒に組合員に向け朝ピラ実施し、独自キャンペーン周知
- ② 7 月下旬より順次個別面談実施。

08 取組成果

定期預金 6 件
月掛預金増額 16 件
投資信託新規 2 件(12 月以降受付予定 1 件)
ろうきん担当者が組合員との面談日を丁寧に調整くださったことで、これまで面談の機会が少なかった 30 歳以降の組合員にも資産形成の提案をおこなうことができました。組合として悩みに感じていた 30 歳以降の組合員に対してもアプローチでき、財形のみならず資産運用まで幅広くご提案を行うことができました。また、今回の取組みを通じてろうきんの良さをより多く知っていただくきっかけになったと感じております。
(担当：中山)

取組みを振り返って（上田部長）

一定の取引がある会員さんではありますが、個々の組合員の皆さんとの接点の不足が課題でありました。書記長・担当者の方との綿密な打合せを通じ、多くの方々と接点を持つことができました。まさにろうきんならではの“強み”を発揮できた取り組みと評価しています。今後も労組との協働を通じた取り組みにより、組合員の皆様の未来の安心につなげていきましょう。

取組みを振り返って（鈴木執行委員長）

個別面談を行うことで、組合員が今後の資産形成について考えるいい機会になったと感じています。今回の取り組み成果は担当の中山さんはじめ、ろうきんの皆様丁寧説明してくれたおかげです。今後も組合員の相談に乗っていただけると幸いです。

【写真・資料等】



〈毎年講師として呼んでいただいている5月1日の若年層組合員学習会の写真およびアンケート回答〉

勤続年数をお答えください。	資産形成に関して、月々いくら貯蓄に回してる、もしくは回したいと思いますか？もしくは貯蓄に回していますか。イメージに近いものをご選択下さい。	現在、ローンの利用はありますか？自動車・カードローン・クレジットカードのリボ払いなど	その他、お金に関して気になることはありますか？
2年目以降	月々3,000円ほど（年間36,000円）	いいえ	特になし
1年目	月々5,000円ほど（年間60,000円）	はい	特になし
2年目以降	月々10,000円ほど（年間120,000円）	いいえ	NISA
2年目以降	月々10,000円ほど（年間120,000円）	いいえ	NISA
1年目	その他	いいえ	特になし
1年目	その他	いいえ	特になし
1年目	月々10,000円ほど（年間120,000円）	いいえ	NISA
2年目以降	月々10,000円ほど（年間120,000円）	はい	特になし
2年目以降	月々10,000円ほど（年間120,000円）	いいえ	特になし
1年目	月々5,000円ほど（年間60,000円）	いいえ	NISA