

2025 LIFE SUPPORT NEWS

CASE. **09**
小諸支店 No.1
2025/10/20

小諸製作所互助会 × 小諸支店

<いざ！メインバンク化！ろうきん利用率・認知率向上へ>

01 会員紹介

間接構成員：60名

会員概要：月1回程度労金からお知らせ・チラシ等持ち込み。給与処理に係る書類の預りの為、訪問している。（小諸製作所互助会の構成員＝会員と記載する）

会員紹介

課題・悩み

03 目的

- ・会員の金融リテラシーを向上させるため、参加しやすいセミナーの企画・個別相談の機会提供および、労金から積極的にお金に関する情報を提供すること。
- ・会員の要望を把握し、給与振込の提案をきっかけとした会員のメリット（融資金利優遇等）となる複合取引を提案すること。

目的

打合せ

05 取組ツール

- ・ランチタイムセミナー
- ・家計見直しアンケート（紙ベース）

取組ツール

周知方法

07 取組内容

- ① お昼休みの時間に会社食堂にて「ランチタイムセミナー」を2回テーマを分けて開催した。
■7/22(火)：第1弾ランチタイムセミナー
テーマ：「お金を育てる・貯めるためには」
■7/31(木)：第2弾ランチタイムセミナー
テーマ：「ローン申込時の注意点」
- ② 家計見直しアンケートを配布・回答頂いた。
また各会員が相談可能な時間も回答頂き、回答に基づく相談・提案を行う。
- ③ まとめ入金グループを閉鎖し、控除している方全員を給与振込へ転換。

取組内容

取組成果

振り返り

02 課題・悩み

- ・財形制度を導入しているが、そもそも財形制度を知らない会員が多く、金融リテラシーが不足していると感じており、全般的にお金に対し疑問・不安を感じている会員が多くいるのではないかと互助会として課題を感じている。
- ・労金で給与振込指定ができることになったため、ローン利用時の金利引下げ含め会員に周知を図って欲しい。

04 打合せ

打ち合わせ（労金担当：総務課 田中 様）

【セミナーの開催について】

昨年度もセミナーを開催したが、参加人数も少なく、お金に関する関心度が高い会員が中心に参加していた。参加者募集形式で、セミナーを開催しても、「**普段、お金に関する関心度の低い会員に情報が行き届かない**」という点から、お昼休みに会員が多く集まる食堂にてランチタイムセミナー形式で実施することとなった。

【個別相談会の実現に向けて】

工場勤務の会員がほとんどである為、昼休み・勤務退勤後であれば相談会の開催ができそうとのことであった。また会員にどんな要望があるのかを把握する為、家計見直しアンケートの回答を頂くこととした。

【給与振込化について】

給与振込化の為、当初法人版IBを活用した給与振込を提案させて頂いたが、会社としての労金口座が開設不可であった為、振込依頼書を提出頂く形となった。また、今までまとめ入金控除を行っていた会員も給与振込に転換頂く形となった。

06 周知方法

労金担当田中様より、セミナー開催・個別相談会開催チラシを配布頂いた。

08 取組成果

- ① ランチタイムセミナーを2回開催し、参加募集形式ではない為、途中で食堂を出られる方もいたが2回のセミナー合計40名の会員に向け、投資信託・財形貯蓄を活用した貯蓄方法・残価設定クレジットの注意点等を中心に情報提供ができた。
- ② 家計見直しアンケート回収50枚（回収率95%）
アンケートから、「貯蓄を始めてみたい」「NISAについての話が聞きたい」という声が多く、将来に対するお金の不安を多数抱える会員が多い傾向にあることが判明した。
提案見込み28名（内18名個人相談会アポ済み）
相談会を通じて、ローン借換え・資産運用提案（現在実施中）
- ③ まとめ入金グループ閉鎖から給与振込化：12件
会員へろうきんの給与振込によるメリットが訴求できたこと、事務面では給与振込への切替により、負担軽減・シンプル化を提案できた。

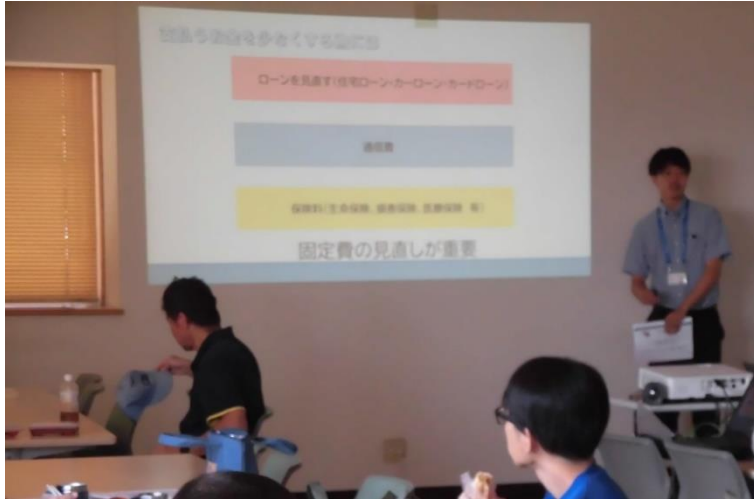
取組みを振り返って（櫻井支店長）

昨年度までは個別、単発の相談がたまにある程度でしたが、今年度は総務の田中様のご理解、ご協力のもと様々な取組が実現し、「ろうきん」の存在を会社全体へ伝えることができました。すべてのスタートは担当の寺島職員が当会員の課題や悩みに真摯に向き合ったことから始まったと感じます。これからもWin-Winの良好な関係性を築き上げていきましょう。

取組みを振り返って（会員よりひと言）

ランチセミナーで、お昼を取りながら労金さんの話を聞くことができてよかった。アンケートの結果を見て、相談希望者が多くてびっくりした。その後、職場で個別相談にのってもらうこともでき、互助会員の「お金」に対する考え方が変わるきっかけになった。また会社と労金さんで話してもらい、組合控除していた互助会全員が給与振込になったので、今後融資利用でも金利優遇などチラシを使いアピールしていきたいと思う。

～ランチタイムセミナーの様子～



ろうきん

ランチタイム ミニセミナー

第1弾：お金を育てる・貯めるためには…？
第2弾：ローン申込時の注意点

2025年
第1弾7/22(火)・第2弾7/31(木)
12:10～12:50

場所
食堂

小諸製作所互助会様を
担当させていただいて
おります寺島です。
お金のご相談なんでも
お待ちしております！

～ろうきんから小諸製作所互助会のみなさまへ～ アンケートの回答ありがとうございました！

このご案内は

「毎月、上手な貯蓄ができていますか？」
「NISA や iDeCo 等に興味はありますか？」に
「始めてみたい」「話だけでも聞いてみたい」と、
ご回答いただいた皆さんにご案内しています。

新NISA

とは、投資信託等で運用を行い、
運用益が**非課税**になる制度です。

本来、投資で運用益(儲かったら)が出たら、
課税されてしまいます。

例)50万円の利益が出た場合

手元に入る
398,425円

もし、2002年～2021年
毎月1万円ずつ日本株の投資

普通に貯金 約 240 万

日本株 約 510 万

儲かったお金 約 270 万

アンケートの回答に応じた アフターフォローの文書

いつ始めるか迷われている方！興味のある方！
この機会に投資の第一歩を踏み出しませんか！？

是非、**5分**だけご相談のお時間をください

職場まで、ろうきん職員がお伺いいたします

ろうきん小諸支店 担当：寺島

～ろうきんから小諸製作所互助会のみなさまへ～ アンケートの回答ありがとうございました！

このご案内は

「ろうきん以外の金融機関でローンのご利用はありますか？」
「クレジットカードのリボ払いのご利用はありますか？」に
「はい」と、ご回答いただいた皆さんにご案内しています。

Point 1
他行・他社でご利用中のローンから
リボ払いをすることで
毎月の返済額や、利息負担が軽減する可能性があります。
家計の見直しをろうきんと一緒に考えていきましょう。

「支払うお金」を「使えるお金」に
変えませんか？

みんなどんなローンの
リボ払いを考えているの？

ろうきんからリボ払い試算ランキング！

住宅ローン 車天狗 (カーローン) マイプラン (カードローン)

2024年4月1日～2024年3月31日に借入金利優待キャンペーンを実施した
方に限り算出

500万円のローンを組みます。

ローンとの利息

金利 2.1%

返済期間 8年返済の場合

利息合計 約 26 万円

A クルマメーカー

金利 4.9%

300万円ローン 8年返済の場合

利息合計 約 63 万円

※残クレの金利についてはディーラー各社によって設定が異なります。

※残クレの適用金利については4～8%程度が一般的と言われています。

利息差 なんと約 37 万円！

カーローン以外にも、カードローン・住宅ローンをろうきんのローン
に乗り換えることで支払うお金を少なくできる可能性があります！

是非、**5分**だけご相談のお時間をください！

職場まで、ろうきん職員がお伺いいたします！

ろうきん小諸支店 担当：寺島