

〈東海ろうきん〉のFC活動



ろうきんFCとは

FCとは、Financial Concierge(ファイナンシャル「お金の」・コンシェルジュ「案内人」)を意味しており、2級ファイナンシャル・プランニング技能士(FP2級)以上の資格を持った職員をろうきんFCとして各営業店に配置しています。お客様の様々な要望にお応えするため、**個人面談**を通じて、ライフサイクルに合ったマネープランの提案やニーズに寄り添った相談対応をさせていただきます。

また、皆さまの「生涯生活設計」「生活防衛」「生活改善」をサポートするために、**セミナー等**を通じてお役に立つ情報提供をさせていただきます。

ろうきんFCの特徴

特長

1

生涯パートナー宣言

生涯生活設計支援

社会人のスタートから定年退職後のセカンドライフまで、生涯を通じて皆さまのニーズに寄り添います。

特長

2

あなたの専属サポーター

個別相談窓口

相談のご要望に対し、迅速に対応。職場・ご自宅・ご来店等、あらゆる所で個別相談の窓口となります。

特長

3

役立つ情報満載

セミナー・学習会の開催

皆さまのライフプランを支援するために、役立つ情報をお届けします。セミナー等を通じて、ご家族の幸せの実現をサポートします。

ろうきんFCの活動

資産形成のサポート

資産形成の アドバイス・商品等の提案

多様な資産形成手段(財形貯蓄・エース預金、NISA、つみたてNISA、iDeCo等)の中から、個々のライフプランやニーズに沿った商品の選択や計画的な資産形成をサポートします。

資産形成のための情報提供

資産形成セミナーを通じて、着実な貯蓄の促進・資産運用の基礎知識を身につけていただくサポートをします。

各種ローンのご相談

ローンのご相談・お手続き

カーライフローン・教育ローン・住宅ローン等のニーズに対し、相談窓口となり迅速な対応をします。また、様々なローンの借換相談を通じて、家計の見直しをサポートします。

健全なローン利用のための 情報提供

マイホーム取得に向けた資金計画に関するサポートや適切な住宅ローン選択のサポート、各種ローンセミナーにより皆さまが健全にローンを利用できるようサポートします。

ろうきん FC

セカンドライフに向けたサポート

定年退職に向けたお手伝い

個々のライフプランに沿ったセカンドライフに向けた資金準備のご提案、退職金の運用方法をサポートします。

定年退職に備えるための情報提供

退職準備セミナー等を通じて、定年退職に向けたマネープランのサポートや年金の仕組み、定年退職後の健康保険・雇用保険等の基礎知識をお伝えします。

年金に関するご相談やお手伝い

年金のご相談・お手続き

年金に関する様々な疑問を解消し、安心して年金のお受取ができるように、ご相談や年金請求手続をお手伝いします。

年金に関する情報提供

年金セミナー等を通じて、年金に関する基礎知識をお伝えし、セカンドライフの生活設計をサポートします。また、セカンドライフに生じる様々な相談(例:相続、贈与等)に関しても情報提供をします。

〈東海ろうきん〉各種セミナーの詳細一覧 ※下表は一例となります。

NO.	カテゴリ	セミナータイトル	概要	テーマ	セミナー所要時間
A	ライフプラン	【年代別】 ライフプランセミナー	人生の三大支出(教育・住宅・老後)を見据え、各年代別(20代・30代・40代・50代)や新入組合員向け、女性向け等、参加者に合わせた内容でお話します。	<ul style="list-style-type: none"> ライフイベントの予測とその費用 人生100年時代の生活費と年金 保険の選び方 住宅ローン、資金計画のポイント 資産形成のポイント(貯蓄・投資信託・iDeCo等)等 ※年代に合わせた内容となります。 	30分～120分程度
B	資産形成	東海ろうきんの 資産形成セミナー 「資産形成 はじめの一歩」	貯蓄・投資信託・iDeCo等を活用した資産形成の方法をお伝えします。	<ul style="list-style-type: none"> ライフイベントの予測とその費用 資産形成について(貯蓄の目的と方法、長期運用、分散投資) 投資信託、NISA、iDeCoについて 	30分～60分程度
		iDeCoセミナー 「知って得する iDeCoのはなし」	個人型確定拠出年金(iDeCo)について、制度のしくみや資産運用の基本をわかりやすくお伝えします。	<ul style="list-style-type: none"> 人生100年時代の生活費と年金 iDeCoのしくみ iDeCoのメリット(税制優遇) 資産運用の基礎 	30分～60分程度
C	確定拠出年金	確定拠出年金セミナー	確定拠出年金の制度やしくみ、運用方法等についてわかりやすくお伝えします。	<ul style="list-style-type: none"> 人生100年時代の生活費と年金 確定拠出年金(DC)のしくみ 資産運用の基礎 運用商品(預貯金・保険・投資信託) 運用商品の選び方 運用資産の見直しについて 	30分～90分程度
D	退職準備・年金	年金とライフプラン	これから定年を迎える方に向けたセミナーです。公的年金制度のしくみやライフプランに合った定年後の働き方などをお伝えします。	<ul style="list-style-type: none"> 人生100年時代の生活費、公的年金のしくみ 夫婦の公的年金のしくみ 60歳からの働き方の選択と年金 医療保険 確定申告と税金 	30分～120分程度
		【女性向け】 公的年金制度を踏まえた ライフプランセミナー	主に女性の方に向けたセミナーです。公的年金制度のしくみ等を女性向けにわかりやすくお伝えします。 ※男性向けもご用意しておりますので、お気軽にお申し付けください。	<ul style="list-style-type: none"> ライフイベントの予測とその費用 人生100年時代の生活費と年金 保険の選び方 住宅ローン、資金計画のポイント 資産運用(投資信託) お金の貯め方(財形貯蓄等) 	30分～120分程度
E	老後・相続	相続の基礎知識	相続の基礎知識をわかりやすくお伝えします。	<ul style="list-style-type: none"> 遺産分割協議と遺言 財産の名義変更 相続税の申告 法定相続について 相続手続きのスケジュール 配偶者の税額軽減 	30分～90分程度
F	消費者・金融教育	マネートラブルにかつ!	若年層がマネートラブルに巻き込まれないように、クレジット・サラ金問題や悪質商法を中心に知っておきたい情報をお伝えします。	<ul style="list-style-type: none"> マネートラブルの現状 多重債務に陥らないために 悪質商法について マネートラブルの解決法 	30分～90分程度
G	ろうきん紹介・ろうきん運動	ろうきんとは	ろうきんの生い立ちや運動、商品や活動など、ろうきんについて紹介します。	<ul style="list-style-type: none"> ろうきんの生い立ちと目的、銀行との違い 店舗・ATM・キャッシュカード・ろうきんアプリ等の利便性 ろうきんの商品(預金・融資・つみたてNISA・iDeCo) 社会貢献活動やSDGs 	30分～60分程度

ろうきんFCは“あなたにずっと寄り添うサポーターです”