

## 財産形成貯蓄について

- 宮城県  
○ 仙台市

企画管理班

022-211-3672

総務局厚生課福利係

022-214-1220

### 1 財形貯蓄の種類

| 種類     | 要件等                                                                                                                                                                 | 非課税限度額等                                          | 定年引上げに係る手続き<br>昭和41年4月2日から<br>昭和42年4月1日生まれの方                                                                               |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 財形年金貯蓄 | <ul style="list-style-type: none"> <li>年金として貯蓄する</li> <li>積立期間5年以上</li> <li>年金受取期間5年以上</li> <li>据置期間5年以内</li> <li>年金以外の払出しはしないこと（死亡等は除く。）</li> <li>1人1契約</li> </ul> | 財形住宅貯蓄との合計で550万円（生命保険・損害保険商品は払込保険料累計で385万円）まで非課税 | <p>継続したい場合は、令和9年2月頃までに（※）各自で契約金融機関に契約延長の手続きを行うこと。</p> <p>※期限等は契約金融機関に確認のこと。</p> <p>（契約延長の手続きを行わない場合は、令和9年3月分で控除終了となる。）</p> |
| 財形住宅貯蓄 | <ul style="list-style-type: none"> <li>積立期間5年以上（ただし、5年未満で住宅取得のための払出しは可）</li> <li>住宅以外の払出しはしないこと（死亡等は除く。）</li> <li>1人1契約</li> </ul>                                  | 財形年金貯蓄との合計で550万円まで非課税                            | <p>自動継続のため手続きは不要。ただし、下記の職員（※）になった場合は継続しないもの。</p> <p>※臨時的任用職員、定年前再任用短時間勤務職員、暫定再任用職員（仙台市）、任期付短時間勤務職員、会計年度任用職員、特別職の非常勤職員</p>  |
| 一般財形貯蓄 | <ul style="list-style-type: none"> <li>積立期間3年以上</li> <li>1人2契約可（ただし、異なる金融機関とする。仙台市は同一金融機関でも可。）</li> </ul>                                                           | 預入限度なし 20.315% 分離課税                              |                                                                                                                            |

### 2 加入申込み・積立額の変更

| 担当  | 募集期間及び控除開始時期 |            | 加入資格                                             |
|-----|--------------|------------|--------------------------------------------------|
| 宮城県 | 募集(手続き)期間    | 6月1日～6月30日 | 宮城県教育委員会の任命に係わる教職員。（再任用職員、臨時的任用職員、会計年度任用職員等を除く。） |
|     | 控除(変更)開始時期   | 8月分から      |                                                  |
| 仙台市 | 募集(手続き)期間    | 毎年9月頃      | 仙台市教育委員会の任命に係わる教職員。（再任用職員、臨時的任用職員、会計年度任用職員等を除く。） |
|     | 控除(変更)開始時期   | 11月分から     |                                                  |

※ 財形年金貯蓄及び財形住宅貯蓄については、申し込み日現在55歳未満。

### 3 加入後の各種手続き

加入後に以下の項目に該当する場合は、本人が取扱金融機関で手続きをしてください。

| 申出区分・内容 |                                                                                                      | 具体例                                        |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 中断      | 財形控除を中断する                                                                                            | 育休・休職等に入ることとなり、控除を中断する場合等                  |
| 再開      | 財形控除を再開する                                                                                            | 育休・休職等から復帰し、控除を再開する場合等                     |
| 変更      | 氏名住所<br>勤務先(給与支払者)<br>積立額<br>積立終了年月<br>金融機関<br>非課税最高限度額<br>年金財形受取口座<br>年金財形受取開始日<br>年金財形受取期間等を変更する場合 | 積立額の変更以外は変更する都度手続きをすること（積立額の変更は募集期間のみ変更可）。 |

(注1) 育休等に入り給料が支給されなくなった場合は、「中断」の手続きをしなくても自動的に控除が停止しますが、取扱金融機関で「中断」の手続きが必要な場合がありますので、御確認ください。

また、一度控除が中断されたものは「再開」の手続きをしないと控除が再開されませんので御注意ください。

(注2) 財形年金貯蓄と財形住宅貯蓄は、2年間中断すると利子等に対する非課税措置を受けられなくなりますが、2年を超えて育休を取得する場合には、事前に取扱金融機関で手続きをすると利子等に対する非課税措置を受けることができます。(育休開始日まで手続きをする必要があります。)

(注3) 人事異動により任命権者を異にした転出(※)の場合、自動的に控除が停止します。転出先で手続きを確認するとともに、契約している金融機関へもご自分で連絡願います。

(※ただし、宮城県教育委員会の任命に係わる教職員が知事部局へ、仙台市教育委員会の任命に係わる教職員が市長部局へ異動の場合は自動継続となります。)

(注4) 住所・氏名等に変更があった場合は、契約している金融機関からの重要な案内等が届かなくなりますので、速やかに手続きをしてください。

(注5) 一部又は全部払戻及び解約(原則として1年経過したもの)は、本人が直接取扱金融機関に申し出てください。