

# 新規採用者に伝えたい！ じちろう共済の優位性と伝え方

2025年度  
第2回事務担当者会議

2026年1月26日



FPハーベスト 代表  
ファイナンシャルプランナー 瀬戸家みのり

- 本資料は、情報提供を目的として作成した資料です。
- 本資料は、各種の信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性が保証されているものではありません。
- 本資料の内容・データ等は作成時点のものであり、将来を示唆・保証するものではありません。また、事前の連絡なしに変更されることがあります。

# 講師プロフィール

FPハーベスト（お金と心の豊かさづくり研究所）

ファイナンシャルプランナー 瀬戸家 みのり（せとけ みのり）

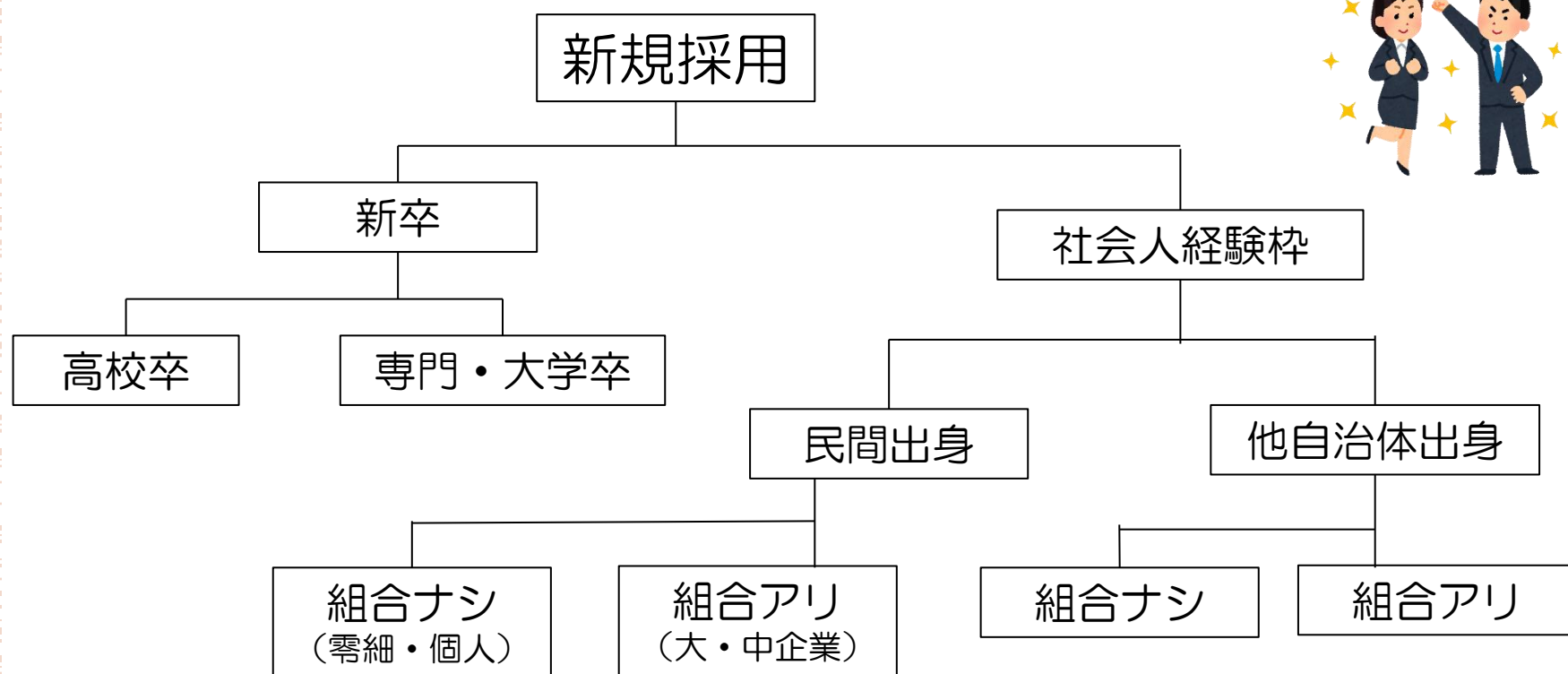


- ◆保有資格◆ CFP認定者、1級ファイナンシャル・プランニング技能士、教育資金アドバイザー、宅地建物取引士資格、証券外務員資格、漢字検定2級など
- ◆経歴◆ 2003年特定の金融機関に所属しない「独立系FP」として開業。生損保会社の社員教育や代理店研修、商品開発サポートなど販売促進・営業教育部門のブレーンとして活動。現在は、金融や保険の知識だけでなく、チームビルディングやリーダー育成の経験を活かし、労働組合を中心に自主福祉運動（職域共済推進）や公務員・公共サービス従事者に特化したアドバイスも行っています。
- ◆主な実績◆ こくみん共済coop（自治労共済推進本部）・中小企業大学校・住宅金融普及協会・三井住友海上火災保険(株)・東京海上日動火災保険(株)・日本生命保険相互会社・三井住友海上あいおい生命保険(株)・アフラック生命保険会社・積水ハウス(株)・三菱地所レジデンス(株)・トヨタ自動車(株)・日産自動車(株)・市町村職員共済組合・自治労、電機連合、電力労組、JP労組など労働組合多数  
通算登壇回数1,600回以上、仙台放送「ヨジテレビ！」コメンテーター（番組終了）
- ◆事務所・配信スタジオ◆ 大阪市福島区吉野1-16-11
- ◆銀座マネーサロン◆ 東京都中央区築地4-4-14ラフィネ東銀座内  
ご質問・お問い合わせ→→ minori@fp-harvest.com



【詳細プロフィール・LINE登録はこちら→ <https://fp-harvest.com> 】⇒⇒⇒⇒⇒

# 新規採用者と言っても...



※社会人経験者と新卒では、保障の認識が全然違う！

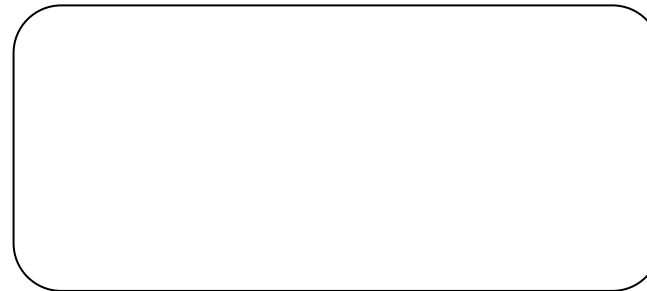
# 新規採用者へのアプローチ方法

- ①当局の新規採用者説明会の際、組合の時間をもらう
- ②組合独自で説明会を開催している
- ③組合事務所でランチミーティング（昼食提供説明会）
- ④本採用時（10月）に採用者向けに説明会を行う
- ⑤（未加入者のみ）個別オルグ・相談会を開催



組合加入・基本型・ろうきん・  
団体生命共済・マイカー共済...  
それぞれ機会を分けて  
**丁寧に**説明している単組も！

# 生命保険とじちろう共済の違い

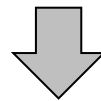


情報の非対称性がある中での安心感はプライスレス！

# 生成AI時代のアナログの価値①

なぜ生保レディは、誕生日に毎年プレゼントをくれたのか？

- 生命保険は契約したら、納品（保険金請求）まで接触なし
- 定期的に接触機会を作ることで解約や他社乗り換えを避ける
- ネット保険・証券無発行だと、**家族が契約していることも知らない**



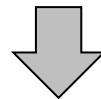
- ① 共済は、職場や組合活動を通して役員や書記といつでも接触できる
- ② 万一時や入院、交通事故が起きた時、すぐに手続きができる

共済は、毎日会う人が助けてくれる安心

# 生成AI時代のアナログの価値②

「若い人は生命保険は不要」「早く運用した方がいい」は本当か？

- ネット検索で、正しい情報を得ている「つもり」になる
- 生成AIが進化することで、フェイクを見抜けにくくなる
- 基礎知識や直感を磨かないと、簡単にだまされる（選択格差の拡大）



- ①解像度（想像力）を上げる→急な入院は誰にでも起こりうる
- ②急な入院やけが、交通事故が起きた時は、大きな出費になる

共済は、変動費を固定費化する有効手段



# 安さを「売り」にしない共済推進

【共済は安いから加入しよう...ではない！】

共済は安いけど組合費が高いですよ、負担になりますよね...とは言わせない！  
採用直後の不安な時期に加入させてあげて、後からしっかりフォローする！





# 独立系FPが見る 団体生命共済のおトクポイント

- ① 組合で手続きできるので**簡単・安心・親切**
- ② 1年更新かつ掛捨てなので**自分に必要な保障を選びやすい**（相談してみよう！）
- ③ **がん診断共済金・上皮内がん診断共済金**がある
- ④ がんなどの**5大成人病入院**は**倍額保障**
- ⑤ **先進医療特約**がついている
- ⑥ ケガの保障：入院がなくても**5日以上**の通院で**給付金**がある
- ⑦ 一定条件を満たすと**退職者団体生命共済**に加入できる
- ⑧ 毎年度の決算で剰余が生じた場合に**割戻金**がある

掛金割安、保障も選べる！  
必要な保障は全部準備されている

他の保険は  
入らなくても  
OKだね！



# じちろう共済の掛金

## 【団体生命共済】

	男性	30歳	40歳	50歳	60歳
死亡保障	J：1,000万円型	1,300円	1,500円	2,200円	4,000円
医療保障	30コース（10,000円）	2,450円	2,700円	4,230円	6,760円
掛金合計		3,750円	4,200円	6,430円	10,760円
	女性	30歳	40歳	50歳	60歳
死亡保障	J：1,000万円型	1,100円	1,300円	1,800円	2,700円
医療保障	30コース（10,000円）	3,210円	3,820円	4,210円	5,330円
掛金合計		4,310円	5,120円	6,010円	8,030円

【死亡保障】死亡・重度障害1,000万円、不慮の事故・感染症による死亡2,000万円、身体障がい状態40～1,000万円

【医療保障】病気・不慮の事故による入院10,000円（日帰りから保障、1入院180日、通算限度日数なし）

不慮の事故による入院前後の通院：1日以上初日から5,000円、入院のない通院：5日以上初日から1日5,000円（ギプスなどの固定具装着期間とみなす場合あり）病気による連続5日以上入院後の通院1日以上初日から5,000円、連続5日以上五大成人病による入院：病気による入院額に追加で5日以上5日目から10,000円）手術給付金（1回につき10・20・40万円）臓器提供のための手術10万円先進医療1回の限度額1,000万円、診断所領補助5,000円、傷病障がい／肝硬変または慢性膵炎と診断50万円、がん診断100万円（複数回）、上皮内がん診断10万円）

# 民間生保・ネット保険の保険料

## 【ネット保険の例】

【保険期間・保険料払込期間10年】

	男性	30歳	40歳	50歳	60歳
定期保険	死亡1,000万円	1,068円	1,925円	4,217円	9,740円
定期医療	入院日額1万円	2,291円	3,641円	6,931円	12,895円
保険料合計		3,359円	5,566円	11,148円	22,635円

	女性	30歳	40歳	50歳	60歳
定期保険	死亡1,000万円	846円	1,463円	2,686円	4,768円
定期医療	入院日額1万円	3,759円	4,849円	6,750円	9,702円
保険料合計		4,605円	6,312円	9,436円	14,470円

【定期保険】死亡・高度障害保険金1,000万円

【定期医療】疾病・災害入院給付金10,000円（1日目から保障、1入院60日通算1,095日まで、5日以内の入院は5万円、三大生活習慣病入院は日数無制限）

手術給付金（入院手術10万円・日帰り手術5万円）

がん治療給付金100万円（1年1回限度最大5回まで、上皮内がん・異形成等は対象外）

先進医療給付金（技術料2,000万円上限、見舞給付金1回10万円）

# 団体生命共済の掛金水準

～総額はこんな感じ・**割戻金含まず**～

男性

	男性	20～35歳	36～40歳	41～45歳	46～50歳	51～55歳	56～60歳	61～65歳	
死亡保障	J：1,000万円型	1,300	1,500	1,700	2,200	2,900	4,000	6,600	
医療保障	30コース（10,000円）	2,450	2,700	3,460	4,230	5,230	6,760	9,730	
毎月の掛金		3,750	4,200	5,160	6,430	8,130	10,760	16,330	45年間の掛金総額
期間内掛金合計		675,000	252,000	309,600	385,800	487,800	645,600	979,800	<b>3,735,600</b>

性

	男性	20～29歳	30～39歳	40～49歳	50～59歳	60～65歳	
定期保険	1,000万円	920	1,068	1,925	4,217	9,740	
定期医療	入院日額10,000円	1,786	2,291	3,641	6,931	12,895	
毎月の保険料		2,706	3,359	5,566	11,148	22,635	45年間の保険料総額
期間内保険料合計		324,720	403,080	667,920	1,337,760	1,358,100	<b>4,091,580</b>

女性

	女性	20～35歳	36～40歳	41～45歳	46～50歳	51～55歳	56～60歳	61～65歳	
死亡保障	J：1,000万円型	1,100	1,300	1,500	1,800	2,300	2,700	3,700	
医療保障	30コース（10,000円）	3,210	3,820	4,070	4,210	4,500	5,330	6,560	
毎月の掛金		4,310	5,120	5,570	6,010	6,800	8,030	10,260	45年間の掛金総額
期間内掛金合計		775,800	307,200	334,200	360,600	408,000	481,800	615,600	<b>3,283,200</b>

性

	女性	20～29歳	30～39歳	40～49歳	50～59歳	60～65歳	
定期保険	1,000万円	547	846	1,463	2,686	4,768	
定期医療	入院日額10,000円	2,465	3,759	4,849	6,750	9,702	
毎月の保険料		3,012	4,605	6,312	9,436	14,470	45年間の保険料総額
期間内保険料合計		361,440	552,600	757,440	1,132,320	868,200	<b>3,672,000</b>

# 守りを固めてから運用のステージへ！

コア

守り・安定の投資

【コア＝必要資金】

- ①減らないもの  
(大きく増やさなくてもよい)
- ②流動性を確保する  
(＝現金化しやすい、下ろしやすい)

一般的には、公社債の投資信託やインデックス投資など、リスクの低い運用商品を用いることが多い。

リスク運用の前に  
資産固めが大事！



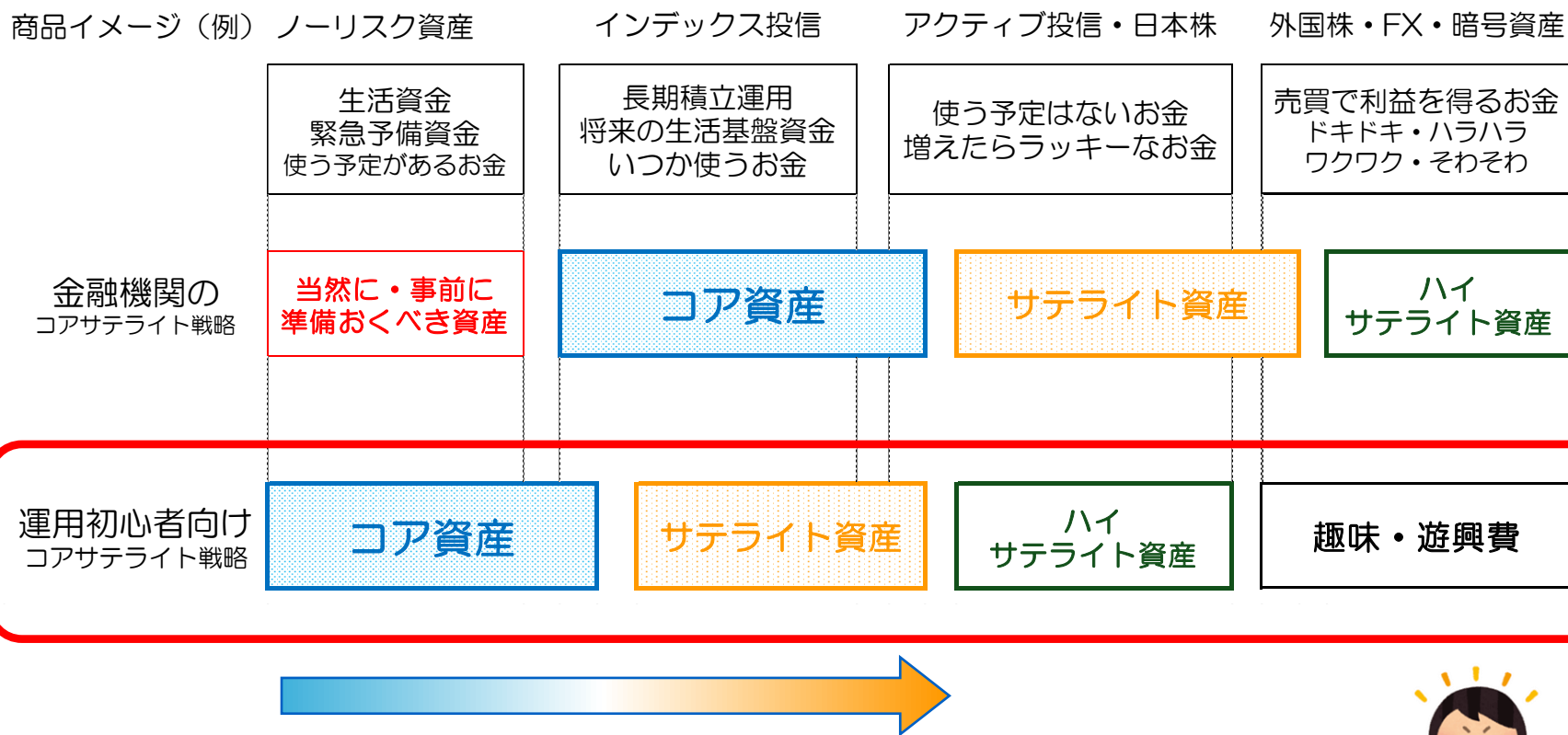
サテライト

攻め・積極の投資

【サテライト＝余裕資金】

- ①積極的にリスクをとって、収益性を狙う
- ②長期・分散・積立を実践する

# コアサテライト戦略の正しい理解



順番に、しっかり資産を確保していけば、安心して運用ができる！



# 株価が上がる主な要因

## 投資

経済が大きくなるから、  
着実に株価が上がる  
が、時間がかかる

- ①人口の増加（人口ボーナス）
- ②技術革新（IT、DX、AI、IoT、人材育成）

## 投機

即座に市場が反応する  
が、一個人で  
勝ち続けるのは無理  
（織り込み済も多し）

- ③金融緩和（＝低金利政策）
- ④通貨安
- ⑤証券税制



「安く買って、高く売る」  
→いつ・安いか、高いか？  
**時機＝機会、チャンス**を  
見極めないといけない！

# 長期投資ってこういうこと！





# 活用できる積立制度

新卒新採さんはここまでOK

	コアの資産形成				サテライトの資産形成	
	①共済貯金 (北海道市町村職員共済組合) (北海道都市職員共済組合)	②財形年金貯蓄	③じちろう共済 税制適格年金	④じちろう共済 長期共済	⑤iDeCo (確定拠出年金個人型)	⑥NISA (積立投資枠)
積立の目的	自由	定年後の資金	定年後の資金 (個人年金)	定年後の資金(個人年金) 死亡・医療(終身)	定年後の資金	自由
投資額・積立額(月)	1,000円～ (1,000円単位)	1,000円～ (1,000円単位)	5,000円 or 10,000円	1口3,000円 ～50口まで	最低5,000円 ～上限20,000円	100円～ (金融機関による)
積立時の税制優遇	×	×	○個人年金保険料控除	△一般生命保険料控除	◎小規模企業共済 等掛金控除	×
積立利率・予定利率	◎???	△0.405% (スーパー型5年)	○ 1.25%	○ 1.25%	×自己責任 (手数料がかかる)	×自己責任
利益にかかる税金	×20.315% (源泉分離課税)	◎非課税(貯蓄残高 550万円まで)	△所得税対象 (受取方法による)	△所得税対象 (受取方法による)	◎非課税 受取時も税制優遇有	◎非課税
手軽に始められるか	○総務課・人事課	○人事課?	△団体生命共済 加入者のみ利用可	△団体生命共済 加入者のみ利用可	×金融機関に 口座開設が必要	×金融機関に 口座開設が必要
流動性 (現金化しやすいか)	◎月2回程度 払戻し可	△解約可 (非課税優遇なし)	○解約可	○解約可	×60歳まで 一切不可	○途中売却可
元本が積立に回る率	◎全額が積立される	◎全額が積立される	△5年以内解約は 元本割れ	△5年以内解約は 元本割れ	×手数料がかかる	○ただし選択商品に よって元本割れも
特徴	積立額の変更や払戻しがしやすい。ただし、ペイオフの対象外(共済組合で対策は講じていることが多い)	給与天引きで積み立てができることがメリット。5年以内解約だと、利息は20.315%課税なので、要注意	「随時払」は、積立年数1年で元本割れなし、かつ積立効率がよいので、賢く活用する。個人年金保険料控除が適用になるので節税効果もあり	「随時払」は、積立年数1年で元本割れなし、かつ積立効率がよいので、賢く活用する	積立時の税制優遇を活用できる人は有利。途中解約は、一切できないので(中途退職しても×)試算してから利用する方がよい。	手数料や投資対象などの条件を満たした株式投資信託とETFのみが対象。非課税保有期間が無期限、生涯非課税限度額1800万円、年間投資上限360万円。

# まずはコア資産を作ろう！

## 【コアで確保すべき資金】

- ・生活費の6か月分（目安）
- ・おおよそ5年以内に使う予定のある資金

新卒新採さんは、まず  
【100万円】貯めることを  
目標にしよう！  
サテライトはその後で遅くない！

★コアが確保できたら、月々の積立の一部をサテライトに回す

	コ ア	サテライト
新社会人	100	0
めやす	70	30
余裕ができたら	30～50	50～70



# 運用したい！焦る理由

実は...相場が強い時ほどネットにあおり情報があふれる

- 上昇相場→利益確定をコンテンツ化→欲望の方が拡散しやすい
- 相場が強い時ほど楽観的な運用情報が増えがち
- 相場が弱くなると運用インフルエンサーは静かになる（笑）



- ①特に若年層は、まだ下落相場や〇〇ショックを経験していない
- ②生成AIやアルゴリズムの進化で、再生数が「爆伸び」しやすい

正しい情報を伝えることで組合員を守ろう！

# 声掛けする側の心のブロック

- 断られるのが怖い、傷つきたくない
- ウザいと思われたくない
- 何か質問されたら答えられない
- 業務が忙しい、時間がない、面倒くさい
- 自分に何もメリットがない
- お金のことは自己責任で勝手にやればいい
- 共済推進に興味がない、関係ない
- じちろう共済じゃなくてもいいのでは？



# 組織・共済が伸びる単組の共通点

- ①リーダーがいる  
(誰かが共済に目覚める。知識や経験は不要)
- ②役員や職場委員、書記を巻き込む  
(一人だけが頑張らない)
- ③諦めない  
(組合員のために！がみんな腹落ちできている)



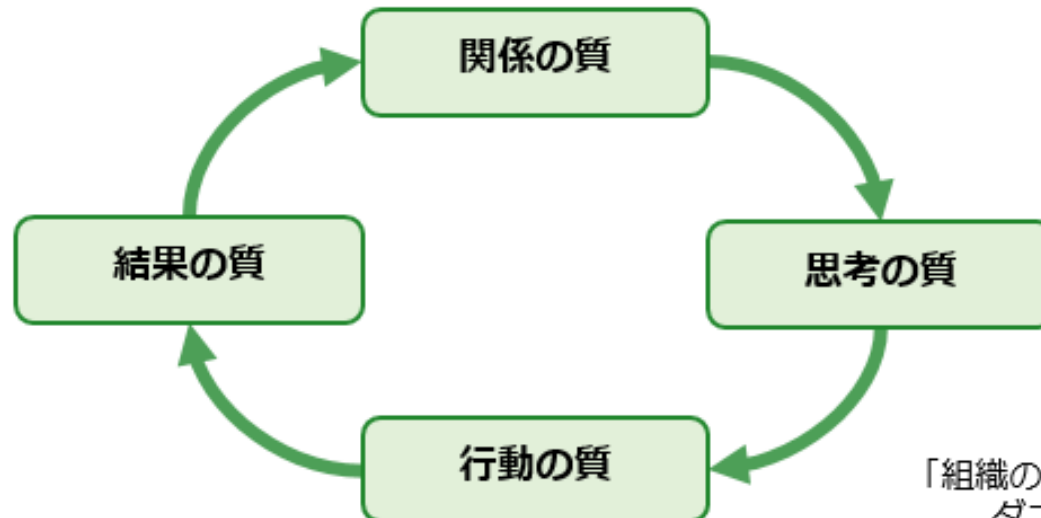
# 強い組織（単組）を作るには

## バッドサイクル

- ①結果の質：結果がでない
- ②関係の質：対立、押し付け、命令する
- ③思考の質：受け身で聞くだけ
- ④行動の質：積極的に行動しない
- ⑤結果の質：さらに結果がでない

## グッドサイクル

- ①関係の質：お互いに信頼し合い、一緒に考える
- ②思考の質：気づきがある
- ③行動の質：自分で考え、自発的に行動する
- ④結果の質：結果がでる
- ⑤関係の質：さらに信頼関係が深まる



「組織の成功循環モデル」  
ダニエル・キム

# ま と め

1. デジタル・非対面・ネット完結の時代だからこそ  
アナログ・対面・つながりの強みを活かそう！
2. 共済推進は一人でやっちゃダメ！  
役員・書記・共済担当がチームになって取り組もう
3. 知っていて加入しないのは本人の自由  
知らなくて加入できないのは伝える側の責任



# ありがとうございました



<おまけ>

強い共済推進とは...

やるべきことを【**淡々と・楽しく・みんなで・継続**】すること！