

JR 東海ユニオンで働くみなさまへ

ろうきん

ろうきん財形

ろうきん財形なら、元本保証で安心。

〈ろうきん〉の財形貯蓄は、定期預金による積立てだから、元本保証で安心。
さらに預金保険制度（ペイオフ）の対象商品です。

メリット

1

給料からの天引き

毎月の給料や一時金から、天引きで積立てられる
ので、計画的な貯蓄ができます。

メリット

2

職場での手続き

新規申込みも、積立額変更の申込みも、払出しも、
職場で手続きができるからとっても簡単です。

メリット

3

非課税

財形住宅と財形年金を合わせた元利合計額が
550万円に達するまで、利息に税金がかかりません。

ご説明動画は
こちらから



募集
期間

2025年 **7月1日** (火) ~ **7月11日** (金)

募集
内容

新規の申込み

ろうきん財形は契約件数

No.1

2024年3月末現在で契約件数は227万件。
預金残高は3兆5,884億円に達し、件数・残高ともに業態別第1位。

〈ろうきん〉は財形制度の改善に向けた取組みをしています。
もっと便利で使いやすい財形を目指し、毎年度、勤労者の皆さまからの声を
もとに要望事項を取りまとめ、関係省庁への働きかけを行っています。

業態別財形契約件数 (2024年3月末)



※上記は、厚生労働省調査結果をグラフにしたものです。

ろうきんイメージモデル
森川 葵

目的を問わず自由に使えます

一般財形

車、旅行、結婚、教育など、目的を問わず自由に使えることが一般財形の魅力です。また、解約せずに払出しができるので、貯蓄習慣の定着を図ることができます。財形貯蓄が初めての方におすすめです。

- 加入資格 勤労者の方
- 資金使途 自由
- 積立額 毎月：1,000 円以上 1,000 円単位
一時金：1,000 円以上 1,000 円単位
- 積立期間 3 年以上（3 年以内の払出し可）



住まいの資金づくりにピッタリ

財形住宅

住宅取得はもちろん、増改築等にも利用できます。財形年金と合わせて元本と利息の合計が 550 万円に達するまで利息が非課税です。住宅購入等の自己資金づくりにおすすめです。（注 1・2）

- 加入資格 55 歳未満の勤労者の方
- 資金使途 ①住宅の新築・購入
②増改築
③建替え・買換え
- 積立額 毎月：1,000 円以上 1,000 円単位
一時金：1,000 円以上 1,000 円単位
- 積立期間 5 年以上（5 年以内の払出し可）



退職後の生活に安心をプラス

財形年金

退職後の生活資金として、60 歳以降に年金形式で受取る貯蓄です。財形住宅と合わせて元本と利息の合計が 550 万円に達するまで利息が非課税となるほか、受取時も非課税であることが魅力です。（注 3）

- 加入資格 55 歳未満の勤労者の方
- 資金使途 年金形式で定期的な受取り
- 積立額 毎月：1,000 円以上 1,000 円単位
一時金：1,000 円以上 1,000 円単位
- 積立期間 5 年以上（注 4）



（注 1）要件を満たした住宅取得やリフォームの費用に充てるために払出す場合に限りです。（法令に定める書類の提出が必要です。）

（注 2）資金使途以外の目的で払出す場合は全額解約となり、原則解約日以前 5 年以内に支払われた利息および中途解約利息について課税されます。

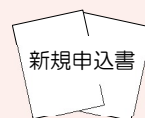
（注 3）資金使途以外の目的で払出す場合は全額解約となり、原則解約日以前 5 年以内に支払われた利息および中途解約利息について課税されます。ただし、年金支払開始から 5 年を経過して解約する場合には中途解約利息のみに課税されます。

（注 4）積立終了から受取開始までの据置期間は 6 か月以上 5 年以内で、受取期間は 60 歳以降の 5 年以上 20 年以内で選びください。

2025 年 4 月 1 日現在

ろうきん財形のお申込みは、下記手続きの流れをご参照ください。

1. ろうきんまたは分会担当者様経由で、「新規申込書」をご入手ください。



2. 新規申込書に必要事項をご記入ください。
（財形住宅・財形年金のお申込みに際しては、申込者自身がマイナンバーをご記入してください）

3. ご記入いただいた新規申込書は、所属勤務箇所長（事務担当）様へご提出ください。
（東海旅客鉄道株式会社 事務統括センター様へ直接提出することも可能です）



所属勤務
箇所長様

4. 新規申込書は、所属勤務箇所にて取りまとめられ、
担当者様より東海旅客鉄道株式会社 事務統括センター様へ送付されます。



事務統括
センター様
（名古屋）

※ 出向されている方の新規申込みは、地本または担当本部へご連絡ください。