

JR 東海ユニオンのみなさまへ

ろうきん財形

ろうきん

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、払戻しも
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

2024年 **10月1日** (火) ~ **10月11日** (金)

募集
内容

積立額変更の申込み

ろうきん財形は契約件数

No.1

2023年3月末現在で契約件数は238万件。

預金残高は3兆7,198億円に達し、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 (2023年3月末)

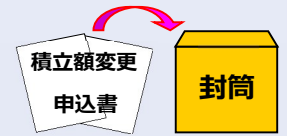


ろうきんイメージモデル
高梨 臨

ライフイベントに応じて積立額の見直しをしませんか？

ろうきん財形の積立額変更は、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、積立額変更申込書が入っている「JR財形専用積立額変更申込セット（封筒）」をご入手ください。



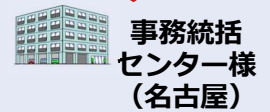
2. 積立額変更申込書に必要事項をご記入後、申込書が入っていた封筒に記入後の申込書を封入してください。



3. 申込書を封入した封筒は、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 事務統括センターへ直接提出することも可能です）



4. 積立額変更申込書が封入された封筒は、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 事務統括センターへ送付されます。



※ 出向されている方で積立額変更を希望される方は、地本または担当本部へご連絡ください。

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。



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）



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	勤労者の方	55 歳未満の勤労者の方	55 歳未満の勤労者の方
資金使途	自由	①住宅の新築・購入 ②増改築 ③建替え・買換え	年金形式で定期的な受取り
積立期間	3 年以上 (3 年以内の払出し可)	5 年以上 (5 年以内の払出し可)	5 年以上 (注 4)
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	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	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

（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、原則解約日より 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、原則解約日より 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。

金庫使用欄

〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇ろうきん

TEL.000-0000-0000

担当：〇〇〇〇〇