財形業務終了に伴うお手続きのお願い

毎日のおつとめお疲れ様です。

表題の件について、SBI 新生銀行から **2027 年 9 月**をもって財形業務を終了するとの連絡がありました。現在、ご加入中の契約については他の金融機関に移管して継続することもできますのでご安心ください。

今後のお手続きは下記の通り進めます。お手数料をおかけしますがご協力くださいますようお願いいたします。追ってSBI 新生銀行からも直接ご連絡文書が届くと思いますので、併せてご確認ください。

記

1. 今後のご契約について

日本生命保険または第一生命保険への預け替えができます。別紙をご参照いただき、ご希望の方法を「ご意向確認書」にてご回答ください。

2. 手続きのスケジュール（○の部分をご参照ください）

一般財形加入者 (積立期間 3 年以上)	～2025 年 7 月 10 日	「ご意向確認書」提出
	2025 年 7 月 11 日～	解約希望者の解約手続き開始
	2025 年 10 月 25 日～	1 回目の預け替え開始
	2026 年 4 月 25 日～	2 回目の預け替え開始
	2026 年 10 月 25 日～	3 回目の預け替え開始
	2027 年 4 月 25 日～	4 回目の預け替え開始
	2027 年 10 月 25 日～	5 回目の預け替え開始
一般財形加入者 (積立期間 3 年未満)	～2025 年 7 月 10 日	「ご意向確認書」提出
	2025 年 7 月 11 日～	解約希望者の解約手続き開始
	2027 年 10 月 25 日～	預け替え開始
財形住宅・財形年金 加入者	～2025 年 7 月 10 日	「ご意向確認書」提出
	2025 年 7 月 11 日～	解約希望者の解約手続き開始
	2027 年 10 月 25 日～	預け替え開始

※積立期間 **3 年未満の一般財形加入者**と**財形住宅**および**財形年金加入者**は、財形法により金融機関の業務終了後（2027 年 10 月以降）のみ移管手続きが可能です。添付の金融機関発行の加入者への案内文書もご参照ください。

3. 「ご意向確認書」提出期日

2025 年 7 月 10 日（木）ユーアイクラブ必着

※ご意向に従い、必要書類等の準備を始めますので提出期日は厳守願います。

4. その他

SBI 新生銀行の業務スケジュール上、一度に大人数の手続きを行うことが難しいため、預け替え月をご希望に沿うことが叶わない可能性もございます。予めご了承ください。

以上

本件についてのお問い合わせはユーアイクラブ（財形担当 杉原）までお願いいたします。

☎0587-24-8261 受付時間 9:00～17:00（土・日曜日定休）

財形貯蓄 契約金融機関

預け替え先金融機関の契約条件は、以下の通りです。

(2025年3月1日時点)

金融機関名		利率	解約および一部払出し条件
日本生命 (※1)	積立保険	予定利率 0.7% (※2)	移管後 23 か月間は元本割れになります (※3) 送金手数料不要 解約手数料：23 か月以内に解約する場合は解約控除が適用されるため、解約返戻金は積立額より少なくなります ★すべての手続きにおいて押印不要 但し、書き直す場合は朱肉印による訂正印が必要となります
第一生命 (※1)		予定利率 0.5% (※2)	移管後 18 か月以内での一部払戻しおよび解約払戻金は 元本割れになります (※3) 送金手数料不要 解約控除：責任準備金に対して契約後 1 か月以内は 0.575% 以降毎月 0.025% ずつ減少し、23 か月経過後はゼロ ★すべての手続きにおいて押印不要。但し、書き直す場合は朱肉印による訂正印が必要となります ★一般財形のみインターネットバンキングで払戻しができます (初回払出しのみ書類の提出が必要となります)

(※1) 積立保険型の一般財形は積立上限金額が払込保険料累計額 3,000 万円までとなります。また、災害により死亡・所定の高度障がい状態になったときは、事故発生時における払込保険料累計額の 5 倍相当額が災害死亡（災害高度障がい）保険金として支払われます。

(※2) 積立金は払込保険料から災害時の支払いや契約の維持運営に充てられる経費を控除した保険料部分に上記利率を付利して積立てます。但し、金利水準の低下、その他著しい経済変動等この保険契約の締結の際、予見し得ない事情の変更または財形法およびその関係法令の改正により、特に必要があると認めるときは、主務官庁の認可を得て約款の規定または保険料、積立金等の計算の基礎（予定利率等）を将来に向かって変更することがあります。また、変更する場合には、事前にその旨をご通知いたします。

(※3) 一時金（ボーナス）払との併用、毎月保険料を変更した場合等では、元本割れ期間が表示した期間より長くなることもあります。また、一部払出しをした場合（財形年金を除く）、再度元本割れが発生することもあります。

以上

SBI 新生銀行の財形貯蓄取扱いの廃止に際して、財形以外の選択肢をご提案いたします

ご自身の大切な資産。他の貯蓄・資産形成制度もご案内いたしますので、よろしければご参照ください

2025年6月1日現在

	1	2	3	4	5
	預け替えをして、途切れることなく財形を継続する	解約して、「財形貯蓄」に新規加入しなおす	解約して、「ユーアイ年金」に新規加入する	解約して、「ユーアイクラブ積立貯蓄」に新規加入する	解約して、ご自身で資産運用する
制度概要	日本生命または第一生命からご選択ください。 ※詳しくは別紙の契約金融機関をご覧ください	新規で加入しなおす場合は、左記2社以外の財形金融機関でも積み立て可能です 一般財形・財形住宅・財形年金の種別選択も可能です	60歳の満期時点で、年金または一時金での受け取りの選択ができる貯蓄型保険商品です 中長期の貯蓄向け (2024年度利回り1.25%)	60歳以降も積み立て可能 臨時積立ができるので、財形残高をそのまま移管することも可能です (5月現在利回り0.4%)	
積立開始	預け替えご希望月から ※詳しくは別紙案内文をご覧ください	財形解約後7月分給与から ※財形解約後5月の集中募集の際にお申込みください	2026年7月1日から ※2026年5月の集中募集の際にお申込みください	いつでも加入できます 申込みはWEBまたは専用紙で受付しています	
積立金額	月例(毎月)または一時金(ボーナス)の併用積立 積立額は1,000円単位から可能		月例積立は2,000円以上、 1,000円単位で可能 賞与積立は10,000円単位	月例1,000円単位 賞与1,000円単位 月例・賞与の併用積立可能	
※積立金額の変更は5月の集中募集期間中のみとなります					
積立期間	ユーアイクラブA・B会員期間中、59歳まで		ユーアイクラブ会員期間中、 59歳まで(60歳で満期)	ユーアイクラブ会員期間中、 69歳まで	
積立休止再開	いつでも可能(財形住宅・年金は1年11か月以内)		いつでも可能	集中募集の期間中のみ	
払出し	一般財形は一部払出し・全額払出しともにいつでも可能		解約のみ ※賞与分だけの解約可能	一部払出し・全額払出し ともにいつでも可能	
特典	7/1時点の財形貯蓄の残高に対し0.5%(上限15,000円)の奨励金が会社より付与されます(財形給付金制度) 財形残高の10倍以内(4,000万円まで)の住宅融資を受けることができます		7/1の残高に対し配当金がつきます 生命保険料控除の対象です	スーパー定期5年の店頭表示金利に0.1%上乘せします 臨時積立ができます	
注意事項	積立期間によっては元本割れします※詳しくは別紙の契約金融機関をご覧ください	契約金融機関によって条件が異なります	現状利回りで、積立期間4年未満の場合は元本割れします		

※詳しくはユーアイクラブホームページもしくは集中募集の際にお送りする「ユーアイライフ」をご覧ください

積立貯蓄のご紹介

この度の財形の預け替えに際し、迷われている方もいらっしゃると思いますので、他の貯蓄制度についてご提案いたします。

財形貯蓄制度はユーアイクラブ A 会員・B 会員対象の制度のため、60 歳の定年退職をもって全ての財形が解約となります。貴方は今後 2 年以内に定年退職を迎えられるため、財形の預け替えを行うと元本割れが発生してしまいます。

もしよろしければ、ユーアイクラブ積立貯蓄を検討してみませんか？ 積立貯蓄は会員区分に関係なく 60 歳以降も積立で可能な制度となります。雇用形態が変更となってもユーアイクラブ会員期間中であれば継続できます。

また、積立申込みは通年で受付していますので、いつからでも始めることができます。申込方法も WEB または専用用紙のいずれかを選択していただけます。詳しくはユーアイクラブのホームページをご覧ください。ユーアイクラブまでお問い合わせください。