



2025年5月12日 No. 49

西日本旅客鉄道労働組合 本社総支部

〒530-0011 大阪市北区大深町2-189 中津総合庁舎6階 ● NTT 06-6375-2314

●発行責任者:大西広紀

●編集:藤田祐也

資産形成学習会 2025.5.11 @CIVI北梅田研修センターを開催しました！



5月11日(日)北梅田研修センターにおいて、本社総支部執行委員及び、資産形成に関心のある組合員総勢27名が参加のもと、資産形成学習会を開催しました。内容は以下をご覧ください！

主催者代表挨拶

中村
組織部
担当部長

「JR西労組は組合員の生活水準の向上を目指して活動しており、そのうえでは資産形成が重要なテーマだとの考えのもと、新たに企画したイベント。政治活動以外にもこんな直接たになることもしているんだ！と周囲に持って帰ってほしい。」

学習会本編

岡崎

FPコンサルティング
代表取締役



「金融教育は学校では扱ってくれないテーマ。だからよくわからない、って人も多い。お金が好きかどうかは個人差があると思うが、人生を過ごす手段としてあったほうがいいもの。だからこそ少しでも興味を持ち、制度を使い倒すことが、生活の質向上につながる。」
…本編では、103万円の壁、各種控除制度、金利上昇の伴うローン返済、積立投資の有用性、共済制度の損得などについて解説いただきました。

共済加入のお願い

藤田
書記長

「共済は助け合いの精神で取り組んでいる労組独特の仕組みだが、実際に多数の加入により、特に家族支援共済は加入者にとって客観的に割安な制度となっている。但し、多くの方の加入を前提に成り立つ制度、みなさんの参画により制度の水準の維持にご協力をお願いしたい。」

【おもな質疑】 活気あふれる質疑応答の時間となりました！

- 医療費控除の交通費参入ルールについて
- 住宅ローン控除と繰上返済や、各種制度の相性について
- 控除を受けるための課税所得の調整について
- リスク資産の保有方針、積立投資方針について
- iDeCoと公的年金の関係性について
- 年収の壁により損する年収水準について
- 自動車購入費の適切水準と残価クレジットの危険性



学習会終了後は、参加者で懇親会を開催し、内容の振り返りをするともに、参加者同士での絆を深めました！

今後も、組合員の役に立つ企画を開催していきます。参加いただいた方ありがとうございました！！