

個人型確定拠出年金のご案内



個人型確定拠出年金・愛称（イデコ）

個人型確定拠出年金とは

ゆとりある老後生活のためには、ご自身で生活資金を準備することが重要となります。個人型確定拠出年金は、老後の生活資金を準備する一つ的手段として、税制優遇のもとでご自身が拠出した資金を、ご自身の判断で運用し、その結果（年金資産）に応じて給付金を受取ることができる制度です。

※2017年1月から「公務員」「企業年金のある会社員」「専業主婦・主夫」のみなさんも新たにも加入できるようになりました。

個人型確定拠出年金の3つの税制メリット

メリット1

積立時の掛金が全額控除

・拠出した掛金は、全額所得控除の対象になります。

【課税所得・掛金額に応じた税負担軽減額（例）】

課税所得 ※1	所得税・住民税 合計税率	税制メリット ※2	
		個人型確定拠出年金の年間掛金	
		14.4万円（月1.2万円）	27.6万円（月2.3万円）
～195万円以下	15%	2.1万円	4.1万円
195万円超～330万円以下	20%	2.8万円	5.5万円
330万円超～695万円以下	30%	4.3万円	8.2万円

※1 給与所得者の課税所得の計算例

課税所得 = 給与収入 - 給与所得控除額 - 社会保険料控除と基礎控除等その他の控除額の合計額

掛金は加入者本人の所得から全額所得控除できます。（配偶者の所得から控除できません。）したがって、年間を通じて所得がない方は控除を受けられません。

※2 税制メリット額 = 年間掛金 × 所得税・住民税の合計税率（住民税率は所得に関わらず一律10%）1,000円未満切捨て表示

（例）14.4万円 × 30% = 約4.3万円

なお、平成25年から平成49年までの各年分の確定申告においては復興特別所得税（原則としてその年分の基準所得税額の2.1%）が所得税に加算されます。上記税制メリット額は復興特別所得税分を反映しておりません。

メリット2

運用益は非課税

・利子や分配金などの運用益に対する所得税・住民税がかかりません。
 ・一般の貯蓄などと比べて有利に運用できます。

メリット3

受け取る時も税制優遇あり

・受取時（原則60歳以降）に年金と一時金で受取方法を選べます。
 ・年金として受け取る場合、「公的年金等控除」の対象になります。
 ・一時金として受け取る場合、「退職所得控除」の対象となります。

このチラシは個人型確定拠出年金（iDeCo）の概要を説明したものです。

詳しい内容につきましては、「損保ジャパン日本興亜アセット個人型DCプラン」スターターキットをご確認ください。

「損保ジャパン日本興亜アセット個人型DCプラン」は3つの特長で安心

特長
1

割安な手数料 口座管理手数料を業界水準に比べて割安に設定した、お客さまにとってご利用しやすいプラン

【制度運営に係る手数料など】(税込)

※加入初年度については別途口座開設手数料(2,777円)がかかります

		加入者 (掛金の拠出がある場合)	運用指図者 (掛金の拠出がない場合)
手数料合計		月額167円～491円	月額64円～388円
プランに関わらず ご負担いただく金額	国民年金基金連合会	月額103円	-
	事務委託先金融機関	月額64円	月額64円
運営管理機関に係る口座管理手数料		月額0円～324円	

<口座管理手数料の例>

掛金が月額1万円で資産残高が100万円未満の場合

➡ 月額140円

掛金が月額1万円で資産残高が100万円以上の場合

➡ 無料

※口座管理手数料は月次で判定します

【口座管理手数料】(税込)

資産残高と月額掛金に応じて 口座管理手数料を設定		資産残高		
		100万円未満	100万円以上 200万円未満	200万円以上
月額掛金	1万円未満	月額324円	月額140円	0円
	1万円以上 2万円未満	月額140円	0円	0円
	2万円以上	0円	0円	0円

特長
2

厳選された運用商品

資産運用会社ならではの商品選定に基づいた、中長期運用に適した商品をラインアップしました

- 元本確保型商品 (1本)
- 投資信託 (15本)

特長
3

充実した加入者サービス

加入者向けコールセンター・Webサービスは豊富な実績のある損保ジャパン日本興亜DC証券(確定拠出年金専門会社)が提供します

※損保ジャパン日本興亜アセットマネジメントは資料請求・加入者向けサービスに関する事務を損保ジャパン日本興亜DC証券に委託しています。

資料請求は・・・

福泉信用組合のホームページから「損保ジャパン日本興亜アセット個人型DCプラン」ボタンをクリック

福泉信用組合

検索

損保ジャパン日本興亜アセット
個人型DCプラン

スマートフォンの方はこちら→



お電話での資料請求はコールセンターまで

【損保ジャパン日本興亜アセット個人型DCプラン 資料請求アンサーセンター】

0120-401-060 (通話料無料)

平日：午前9時～午後8時 土日・祝日：午前9時～午後5時
(年末年始、5/3～5/5、メンテナンス日およびビル閉鎖等による臨時休業日は除く)

紹介者コード「DC330001」をお伝えください

<運営管理機関>



SOMPO ホールディングス

損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント

〒103-0027 東京都中央区日本橋2-2-16 共立日本橋ビル
URL: http://sjnk-am.co.jp