

2020年7月版

個人型確定拠出年金

iDeCo

個人型確定拠出年金・愛称【イデコ】

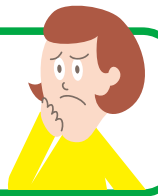
だいし401k 個人型プラン

—— 実りある老後に備えて、自分自身で選ぶ 新たな選択肢 ——

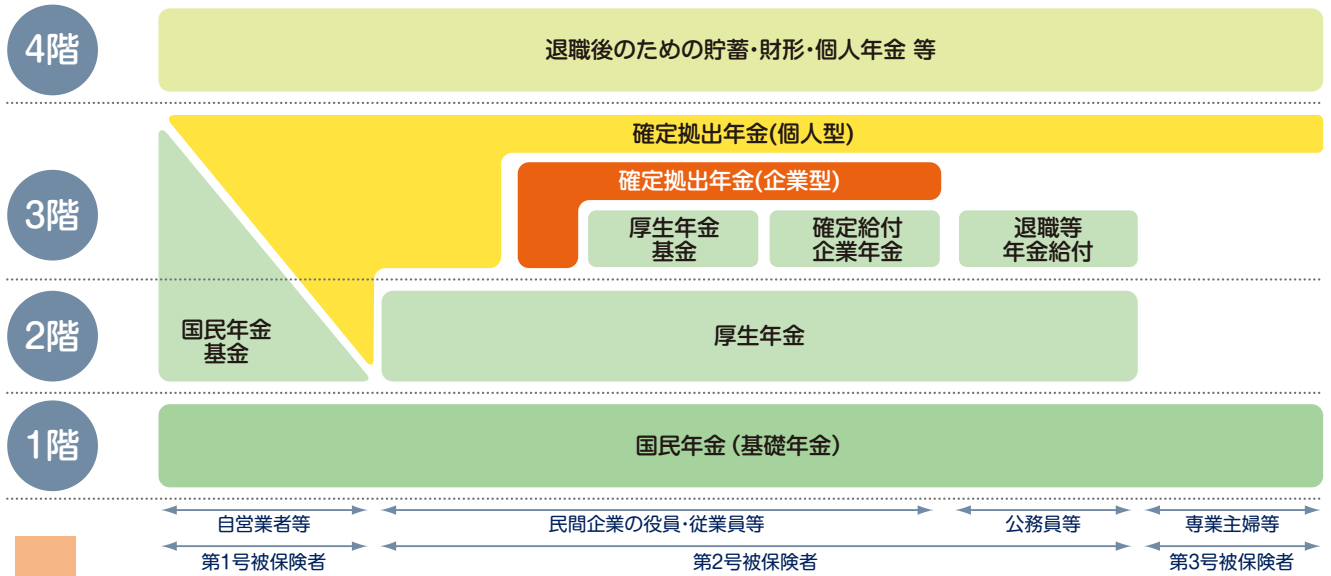


第四銀行

私たちの退職後の生活を支えるのは公的年金です。 でも、はたしてそれだけで十分でしょうか？



《わが国の年金制度》～退職後の生活を支えるしくみ～



第1号被保険者	20歳以上60歳未満の自営業者や学生など
第2号被保険者	厚生年金の被保険者や共済年金の組合員など。具体的には民間会社員、公務員など
第3号被保険者	第2号被保険者に扶養されている20歳以上60歳未満の配偶者

60歳以降ご夫婦お二人が
ゆとりある生活を送るためには
平均月額約36.1万円のお金が必要といわれています。

(生命保険文化センター
「令和元年度版 生活保障に関する調査」より)



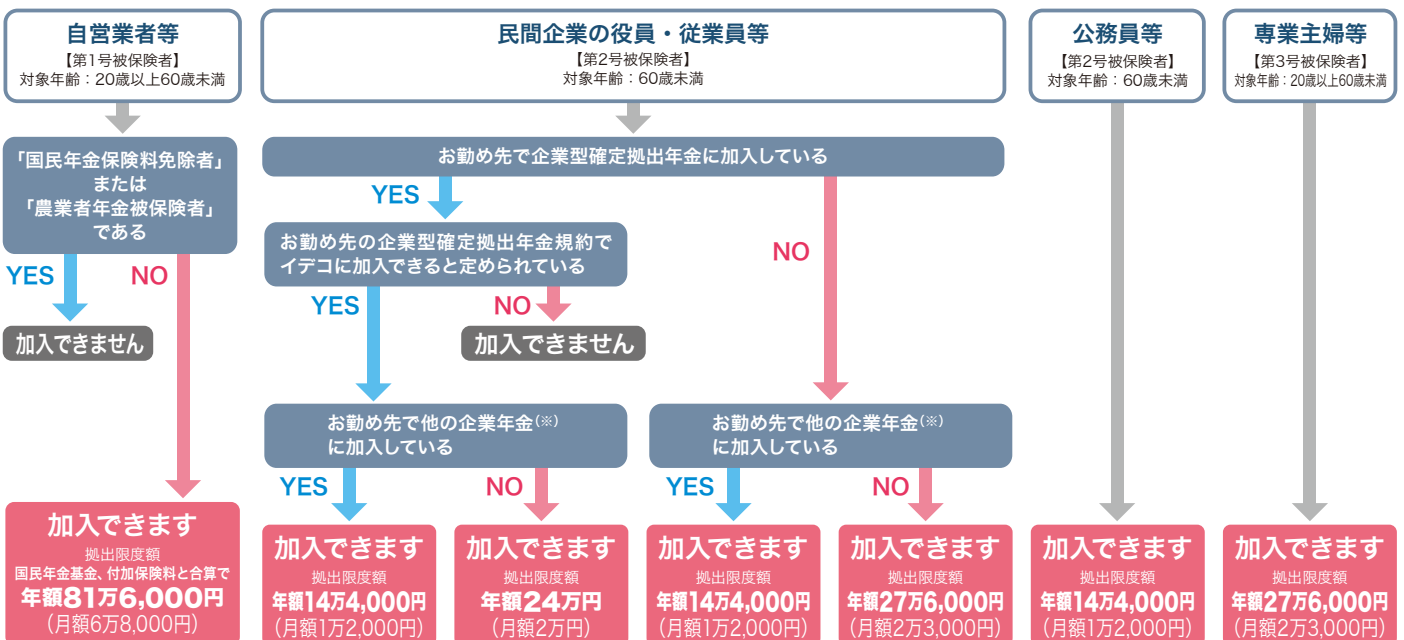
公的年金にプラスしておきたい
老後の資金。

趣味に… 旅行に…
楽しみたい!!



確定拠出年金は公的年金に上乗せして老後の資産を築いていく積立制度です。

加入チェックフロー 個人型確定拠出年金に加入できるかどうか、確認してみましょう。



※) 他の企業年金… 確定給付企業年金、厚生年金基金、石炭鉱業年金基金

確定拠出年金のしくみ

個人型確定拠出年金は60歳まで老後の資金を積み立てできる
税制優遇の大きい制度です。

このページは確定拠出年金「個人型」をわかりやすくイメージ化したものです。

拠出

ご自身で掛金額を決め、毎月または指定した月に掛金を拠出します。

民間企業の役員・従業員等
公務員等
第2号被保険者

自営業者等
第1号
被保険者

専業主婦等
第3号被保険者

掛金

掛金

掛金

所得控除の
メリットは
大きいな…。

企業年金が
ないから始めよう。

老後に
備えるお金も
大切だね。

最初は少なめに
拠出しよう。

拠出限度額
年額14.4万円～年額27.6万円
(月額1.2万円) (月額2.3万円)

拠出限度額
年額81.6万円
(月額6.8万円)

拠出限度額
年額27.6万円
(月額2.3万円)

※掛金額は月額換算で5,000円以上1,000円単位となります。

税制メリット

1

掛金は全額所得控除の対象になります!

(所得税、住民税において税制メリットが受けられます。)

ポイント1

- 掛金額は年に1回変更が可能です。
- 離転職しても、積み立てた資産を持ち運ぶことができます。

運用

ご自身で運用商品・投資割合を決定し、運用します。

ライフプランを考えましょう

マネープラン (運用方法) を考えましょう

だいし401k個人型プラン

結婚

教育

住宅

老後

ハイリスクハイリターンでいこう。

定期預金と投資信託を組合せよう。

安全確実な元本確保型でいこう。

定期預金

投資信託

投資信託

運用成果次第で将来の受取額が変わります

税制メリット

2

運用益には課税されません!

(ただし、毎年の年金資産に対して特別法人税が課税されますが、現在課税凍結中です。)

ポイント2

- 電話やインターネットでいつでも残高確認・運用商品の変更ができます。

給付

60歳以降に年金または一時金として受取ることができます。

(原則60歳になるまで受取ることができません)

運用実績によって受取額は変わります

思った以上に資産が増えた。

予定通りの資産になった。

残念ながら目標に届かなかった。

ご自身で決めた運用の成果にはいろいろな可能性があります

税制メリット

3

受取時には一定の非課税枠があります!

(年金受取は公的年金等控除、一時金受取は退職所得控除が適用されます。)

ポイント3

- 受取方法は、60歳以降、受取時点で決めます。

加入時のご留意点

個人型確定拠出年金ご加入の際は、以下の留意点についても十分に理解されたうえでお申し込み下さい。

1

原則として60歳まで途中の引き出し、脱退はできません。また、掛金の拠出は60歳になるまでです。

2

満60歳時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合は、受け取り可能な年齢が最大65歳まで繰り下がります。

■通算加入者等期間と受取開始可能年齢

〈満60歳までの通算加入者等期間〉

〈受取開始可能年齢〉

10年以上 (50歳までに加入)

60歳から70歳の間

8年以上 (50歳超～52歳までに加入)

61歳から70歳の間

6年以上 (52歳超～54歳までに加入)

62歳から70歳の間

4年以上 (54歳超～56歳までに加入)

63歳から70歳の間

2年以上 (56歳超～58歳までに加入)

64歳から70歳の間

1ヵ月以上 (58歳超～60歳までに加入)

65歳から70歳の間

※60歳までの通算加入者等期間に応じて、受取開始可能年齢が決定されます。50歳以降にご加入される場合は注意が必要です。

3

運用期間が短く、かつ毎月の掛金額が少額の場合、手数料等により受取金額が掛金額合計を下回る場合がありますので、ご注意ください。

4

加入してから受け取りが終了するまでの間、各種手数料がかかります。

■初回手数料

(消費税込)

加入・移換申込者	初回のみ 2,829円	国民年金基金連合会の事務費用。新規加入の場合は初回掛金から、移換の場合は移換資産から差し引かれます。
----------	--------------------	--

■管理手数料

(消費税込)

対象者	管理手数料	内 訳		
		国民年金基金連合会	運営管理機関	事務委託先金融機関
加入者【毎月定額】※1 (毎月同じ金額を積み立てする)	490円/月 (年間 5,880円)	105円/月	319円/月 (年間 3,828円)	66円/月 (年間 792円)
加入者【年単位拠出】※2 (納付月と金額を指定して積み立てする)	※3 計算方法参照	105円/収納の都度		
運用指図者※4 (掛金を積み立てしない場合)	385円/月 (年間 4,620円)	—		

・加入者とは、掛金を積み立てする方をいいます。掛金の中から管理手数料が差し引かれた金額が、実際に運用される金額になります。

※1「毎月定額」を選択した時は、毎月の掛金の中から管理手数料が差し引かれます。(初回に2回分の掛金が引き落とされる場合には、手数料も2ヶ月分となります。)

※2「年単位拠出」を選択した時は、引き落としのある月の掛金から月数分の管理手数料が差し引かれます。

※3【年単位拠出の管理手数料の計算方法】 収納の都度、掛金から以下の手数料が差し引かれます。

・国民年金基金連合会の手数料：引き落とし1回につき105円

・運営管理機関及び事務委託先金融機関の手数料：該当する月数分の管理手数料

※4「運用指図者」とは、掛金の積み立てをせず、積み立てた資産の運用指図のみ行う方をいいます。運用指図者の方の管理手数料は、年1回3月にまとめて、年金資産から差し引かれます。なお、60歳以降、給付が終了するまでの手数料は、「運用指図者」の扱いです。

5

個人型確定拠出年金の掛金は毎月26日(休日の場合は翌営業日)に、口座振替により国民年金基金連合会へ納付されます。

※再振替や振込による後日の掛金納付はできません。

※国民年金基金連合会から事務委託先金融機関を経由し、運用商品購入の発注が行われるのは、原則として掛金引落日の13営業日以降となります。

401kに関するお問い合わせ・ご相談はお近くのだいしの窓口または「だいし401kサポートダイヤル」へお気軽にお問い合わせください。

だいし401kサポートダイヤル

受付時間：平日9:00～21:00 土日9:00～17:00
(祝日及び12/31～1/3を除く)



0800-800-0401

ホームページ <http://www.daishi-bank.co.jp/>

ご注意：このパンフレットは個人型確定拠出年金の説明および運営管理機関の指定・変更の勧誘を目的として作成されたものです。

確定拠出年金へのご加入や運用商品の指図にあたっては、必ず運営管理機関が提供する資料等をよくお読みのうえ、慎重にご判断ください。

このパンフレットは、2020年7月時点での制度・税制をもとに作成しています。



第四銀行

確定拠出年金運営管理機関 登録番号23

だいし401k個人型プラン 運用商品ラインナップ

種別	分類	番号	商品名称	運用会社	投資対象	運用スタイル	販売手数料	信託報酬(税込・年率)	信託財産留保額	主なリスク 以下は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。	選定の理由(骨子) 運用実績に係る記述は、あくまで過去の事実を相対的に評価したものであり、いかなる意味においても将来の運用実績を保証・約束するものではありません
預金	預金	①	第四銀行確定拠出年金専用 2年定期預金	第四銀行	預金	元本確保	なし			預入日(または自動継続日)時点の約定金利を満期まで適用します。満期日前にご解約される場合は第四銀行所定の中途解約利率が適用されます。運用会社が破綻した場合、預金保険制度の保護範囲を超える元金および利息については、全額の払い戻しを受けられない可能性があります。	<ul style="list-style-type: none"> この商品は元本確保型商品です。 元本確保型商品では、加入者の資産保護の観点から運用会社の信用力が重要になります。株式会社第四銀行は複数の格付け機関から安心して取引ができる格付けにランクされており、銀行経営の安全性・健全性をはかる重要な指標のひとつである自己資本比率についても、国内の基準を大きく上回っています。 安全・確実に運用いただける元本確保型の預金商品として選定しました。
		②	第四銀行確定拠出年金専用 5年定期預金								
		③	第四銀行確定拠出年金専用 7年定期預金								
		④	第四銀行確定拠出年金専用 10年定期預金								

種別	分類	番号	商品名称	運用会社	投資対象	運用スタイル	販売手数料	信託報酬(税込・年率)	信託財産留保額	主なリスク 以下は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。	選定の理由(骨子) 運用実績に係る記述は、あくまで過去の事実を相対的に評価したものであり、いかなる意味においても将来の運用実績を保証・約束するものではありません
投資信託	バランス リスク コントロール	⑤	スマート・クオリティ・オープン(安定型)	三菱 UFJ 国際投信	日本および 海外の株式・ 債券・REIT	—	なし	1.680%± 0.10%程度	なし	価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリー・リスク、流動性リスク	<ul style="list-style-type: none"> 運用会社である三菱UFJ国際投信は、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 世界各国の株式・債券・リートに分散投資し、投資環境の変化に応じて各資産への投資比率を変更するバランス(リスクコントロール)型ファンドとして選定しました。基準価格の変動リスクを年率5%程度(目標値)に抑えて運用するファンドです。
		⑥	投資のソムリエ<DC年金>	アセットマネジメント One		—	なし	1.210%	なし	資産配分リスク、株価変動リスク、金利リスク、リートの価格変動リスク、為替リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリー・リスク	<ul style="list-style-type: none"> 運用会社であるアセットマネジメントOneは、経営基盤が安定しており、運用体制・プロセスも十分整備されています。 世界各国の株式・債券・リートに分散投資し、投資環境の変化に応じて各資産への投資比率を変更するバランス(リスクコントロール)型ファンドとして選定しました。基準価格の変動リスクを年率4%程度(目標値)に抑えて運用するファンドです。
	バランス (資産配分固定)	⑦	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	日興アセット マネジメント	日本の株式・ REIT、海外の債券	—	なし	1.045%	0.3%	価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク、為替変動リスク、カントリーリスク	<ul style="list-style-type: none"> 運用会社である日興アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 3つの異なる資産(不動産・債券・株式)に分散投資するバランス型ファンドとして選定しました。
		⑧	三菱UFJライフセレクトファンド(安定型)	三菱UFJ国際投信	日本および 海外の 株式・債券	パッシブ	なし	0.748%	なし	価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク	<ul style="list-style-type: none"> 運用会社である三菱UFJ国際投信は、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 25%程度を国内外の株式に投資するバランス型パッシブ・ファンドとして選定しました。
		⑨	三菱UFJライフセレクトファンド(安定成長型)				なし	0.814%	なし		<ul style="list-style-type: none"> 運用会社である三菱UFJ国際投信は、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 50%程度を国内外の株式に投資するバランス型パッシブ・ファンドとして選定しました。
		⑩	三菱UFJライフセレクトファンド(成長型)				なし	0.880%	なし		<ul style="list-style-type: none"> 運用会社である三菱UFJ国際投信は、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 75%程度を国内外の株式に投資するバランス型パッシブ・ファンドとして選定しました。
		⑪	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(債券重視型)	ニッセイアセット マネジメント	日本および 海外の 株式・債券	アクティブ	なし	1.210%	なし	株式投資リスク、 債券投資リスク (金利変動リスク、信用リスク)、 短期金融資産の運用に関するリスク、 為替変動リスク、流動性リスク	<ul style="list-style-type: none"> 運用会社であるニッセイアセットマネジメントは、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 30%程度を国内外の株式に投資するバランス型アクティブ・ファンドとして選定しました。
		⑫	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(標準型)				なし	1.430%	なし		<ul style="list-style-type: none"> 運用会社であるニッセイアセットマネジメントは、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 50%程度を国内外の株式に投資するバランス型アクティブ・ファンドとして選定しました。
		⑬	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(株式重視型)				なし	1.650%	なし		<ul style="list-style-type: none"> 運用会社であるニッセイアセットマネジメントは、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 70%程度を国内外の株式に投資するバランス型アクティブ・ファンドとして選定しました。

- 本資料は、株式会社第四銀行が、確定拠出年金運営管理機関としての立場から各運用商品の主要内容および選定した理由を提示するために作成したものであり、各商品の勧誘を目的とするものではありません。
- 各投資信託の投資対象資産については、上表は一応の目安を示したものであり、実際の運用においては上表の記載内容と一部相違する場合があります。詳細は各商品の目論見書ならびに運用報告書等で確認をお願いします。
- 各投資信託の「手数料(信託報酬/税込)」は純資産の総額に対する年率(消費税込)を、「信託財産留保額」は解約申込受付日(商品⑦⑧)もしくはその翌営業日(商品⑨⑩)の基準価額に対する乗率を表します。

種別	分類	番号	商品名称	運用会社	投資対象	運用スタイル	販売手数料	信託報酬(税込・年率)	信託財産留保額	主なリスク 以下は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。	選定の理由(骨子) 運用実績に係る記述は、あくまで過去の事実を相対的に評価したものであり、いかなる意味においても将来の運用実績を保証・約束するものではありません
投資 信託	国内債券	⑭	DC日本債券インデックス・オープンS	三井住友トラスト・アセットマネジメント	日本の債券	パッシブ	なし	0.176%	なし	金利変動リスク、信用リスク	・運用会社である三井住友トラスト・アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の債券に投資するパッシブ・ファンドとして選定しました。
		⑮	野村日本債券ファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント		アクティブ	なし	0.605%	なし	債券価格変動リスク	・運用会社である野村アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の債券に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。
	国内株式	⑯	三菱UFJ<DC>TOPIX・ファンド	三菱UFJ国際投信	日本の株式	パッシブ	なし	0.693%	なし	価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク	・運用会社である三菱UFJ国際投信は、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の株式(東証1部全銘柄)に投資するパッシブ・ファンドとして選定しました。
		⑰	インデックスファンド225(日本株式)	日興アセットマネジメント			なし	0.253%	なし	価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク	・運用会社である日興アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の株式(原則として東京証券取引所第1部上場の200銘柄以上)に投資するパッシブ・ファンドとして選定しました。
		⑱	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信		アクティブ	なし	1.683%	なし	価格変動リスク	・運用会社であるフィデリティ投信は、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の株式(いわゆるグロース株)に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。
		⑲	DCアクティブバリューオープン	T&Dアセットマネジメント			なし	1.133%	なし	株価変動リスク	・運用会社であるT&Dアセットマネジメントは、経営基盤が安定しており、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の株式(いわゆるバリュー株)に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。
		⑳	年金積立Jグロース	日興アセットマネジメント			なし	0.902%	なし	価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク、為替変動リスク	・運用会社である日興アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の株式(いわゆるグロース株)に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。
	㉑	DCグッドカンパニー(社会的責任投資)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	なし	1.562%	なし	株価変動リスク、信用リスク	・運用会社である三井住友トラスト・アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を国内の株式に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。			
	外国債券	㉒	インデックスファンド海外債券ヘッジなし(DC専用)	日興アセットマネジメント	海外の債券	パッシブ	なし	0.154%	なし	価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク、為替変動リスク	・運用会社である日興アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を外国の債券に投資するパッシブ・ファンドとして選定しました。
		㉓	グローバル・ボンド・ポート(Dコース)	アセットマネジメントOne		アクティブ	なし	0.935%	0.2%	金利リスク、為替リスク、信用リスク	・運用会社であるアセットマネジメントOneは、経営基盤が安定しており、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を外国の債券に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。
		㉔	ニッセイ高金利国債ファンド<スリーポイント>	ニッセイアセットマネジメント		—	なし	1.210%	なし	債券投資リスク(金利変動リスク、信用リスク)、為替変動リスク、流動性リスク	・運用会社であるニッセイアセットマネジメントは、経営基盤が安定しており、組織的に運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を外国の債券に投資するファンドとして選定しました。
	外国株式	㉕	野村外国株式インデックスファンドMSCI-KOKUSAI(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	海外の株式	パッシブ	なし	0.154%	なし	株価変動リスク、為替変動リスク	・運用会社である野村アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を外国の株式に投資するパッシブ・ファンドとして選定しました。
㉖		DIAM外国株式オープン<DC年金>	アセットマネジメントOne	海外の株式	アクティブ	なし	1.859%	0.3%	株価変動リスク、個別銘柄選択リスク、為替リスク、信用リスク、国別配分リスク、流動性リスク	・運用会社であるアセットマネジメントOneは、経営基盤が安定しており、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・ほぼ100%を外国の株式に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。	
㉗		インデックスファンド海外新興国(エマージング)株式	日興アセットマネジメント	新興国の株式	パッシブ	なし	0.605%	なし	価格変動リスク、流動性リスク、信用リスク、為替変動リスク、カントリーリスク	・運用会社である日興アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・新興国(エマージング諸国)の株式に投資するファンドとして選定しました。	
国内不動産	㉘	Jリートアクティブファンド(1年決算型)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	日本のREIT	アクティブ	なし	0.770%	0.3%	リートの価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク	・運用会社である三井住友トラスト・アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・Jリート(日本の不動産投資信託証券)に投資するアクティブ・ファンドとして選定しました。	
外国不動産	㉙	野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	海外のREIT	パッシブ	なし	0.363%	なし	リートの価格変動リスク、為替変動リスク	・運用会社である野村アセットマネジメントは、長年の運用実績を有し、運用体制・プロセスも十分整備されています。 ・主に世界各国のリート(不動産投資信託証券)に投資するファンドとして選定しました。	