

個人型確定拠出年金

iDeCoで



はじめる  
もうひとつの年金

三井住友信託銀行なら  
充実のサポート!!



# 上手に活用しませんか？ 「個人型確定拠出年金」 (iDeCo)

愛称

# iDeCo

[イデコ]



iDeCo  
って何？

**iDeCoとは、  
個人型確定拠出年金制度の愛称です。**  
**個人型確定拠出年金はセカンドライフの  
資産作りのための制度です。**

毎月、掛金を積み立てながら、自分で運用し、  
その運用の結果に基づいた資金を給付金として、  
原則60歳以降に受け取るものです。



## iDeCoの魅力はとて大きな節税効果!

### 魅力1



掛金を出すとき

### 所得税・住民税が軽減されます!



毎月2万円を38年間積み立てた場合…

積み立て総額912万円に対して

総額 **182万円**

掛金を毎月2万円積み立てた場合

税金が  
かからない

掛金年間  
24万円

税金が  
かかる

収入  
(給与等)

※給与に対して20%の税率で38年間課税され続けたと仮定した場合に、38年間の掛金912万円に対する支払額の合計を計算したものです。税制の変更、所得額等により、結果は異なりますので、ご注意ください。

### 魅力2



運用するとき

### 運用益は非課税!

運用して  
利益がでて…



税金は

**0円**

### 魅力3



給付を受けるとき<sup>※1</sup>

### 退職所得控除・公的年金等控除が適用!<sup>※2</sup>

DC上の勤続年数  
38年の場合

60歳～65歳まで  
iDeCoで積み立てを継続

退職所得控除額が拡大!<sup>※3</sup>

2,060万円 + 350万円 = **2,410万円**



※1 60歳以降も掛金を積み立てている方(加入者)は、お受取手続きの前に掛金を停止するお手続き(加入者資格喪失届の提出)が必要です。なお、加入者資格喪失手続きが完了するのは、書類を提出してから1～2ヶ月後です。送金が完了するのは、受取書類を提出してからさらに1ヶ月半～2ヶ月後ですのでご注意ください。

※2 一時金で受け取る場合は退職所得となり、退職所得控除が適用され、他の退職金等と合算して退職所得控除額を超える金額の1/2に対して課税されます。年金で受け取る場合は雑所得となり、公的年金控除が適用されます。

※3 拠出期間が短いとその分退職所得控除は小さくなります。勤続期間を22歳～65歳として算出しています。

# 個人型DC (iDeCo) に加入できる方と掛金限度額



## 会社員・公務員等

公務員・  
私学共済加入者

月額 掛金限度額

**55,000円** - DB等の他制度掛金相当額<sup>(※2)</sup>  
ただし、上限20,000円

DB等<sup>(※1)</sup>に加入し、  
企業型DCには加入していない

月額 掛金限度額

**55,000円** - DB等の他制度掛金相当額<sup>(※2)</sup>  
ただし、上限20,000円

企業型DCのみに  
加入している<sup>(※3)</sup>

月額 掛金限度額

**55,000円** - DC事業主掛金額  
ただし、上限20,000円

企業型DCとDB等<sup>(※1)</sup>の  
両方に加入している

月額 掛金限度額

**55,000円** - DC事業主掛金額 - DB等の他制度掛金相当額<sup>(※2)</sup>  
ただし、上限20,000円

厚生年金基金・確定給付企業年金・  
企業型DCいずれも加入していない

月額 掛金限度額

**23,000円**



自営業者  
フリーランス

月額 掛金限度額 **68,000円**<sup>(※4)</sup>

国民年金の  
第3号被保険者

月額 掛金限度額 **23,000円**

- ※1 確定給付企業年金(DB)、国家公務員共済組合、地方公務員共済組合、私立学校教職員共済組合、厚生年金基金、石炭鉱業年金基金
- ※2 DB等の他制度掛金相当額とは、DB等の他制度ごとに企業型DCの事業主掛金に相当する額として算定されたものをいい、複数のDB等の他制度に加入している場合は、各制度の掛金相当額を合算します。ご自身のDB等の他制度掛金相当額は、お勤め先ご担当者にご照会ください。
- ※3 企業型DCに加入している方は、原則、規約の定めなく、iDeCoに加入できます。マッチング拠出を導入している企業の企業型DC加入者は、マッチング拠出とiDeCoの選択が可能です。(マッチングとiDeCoの併用は不可です。) マッチング拠出については、お勤めの企業のご担当者様にご確認ください。
- ※4 国民年金基金の掛金と付加保険料、および個人型DC (iDeCo) の掛金を合算した上限額です。

## ◆個人型DC (iDeCo) に加入する時の留意点

- ・ご加入者はラインアップされた運用商品の中から、ご自身で自由に運用商品を選択し、自ら年金資産を運用していきます。その運用実績によって給付金額が変動します。
- ・給付金の受け取りは原則として60歳までできません。(受け取り開始時期は60歳から75歳の間で自由に決めることができます。)  
※60歳時点で加入期間が10年に満たない場合は、受け取り開始年齢が段階的に上げられます。
- ・国民年金保険の払込免除を受けている場合、住民票を除票して海外に居住する場合等、掛金をかけられない場合があります。詳細については、コールサービス(0800-1233-401)にお問い合わせください。
- ・2018年1月から、「毎月拠出」だけでなく「年単位拠出」(掛金の拠出を1年の単位で考え、加入者が年1回以上、任意に決めた月に拠出することも可能になりました。詳細につきましては、国民年金基金連合会の「iDeCo公式サイト」をご参照ください。なお、「年単位拠出」にすると、「毎月拠出」に比してタイミング分散が図れず、運用の安定化効果が希薄化することに留意する必要があります。価格変動する商品を購入する場合、一度に購入せず、資金を分割して一定額を定期的に継続して投資すると、価格が高いときは購入数量が少なく、安いときには多いため、購入平均単価を安く抑える効果があるとされています。(このような投資手法を「ドルコスト平均法」と呼びます。)
- ・掛金は最低5千円から千円単位で上限限度額の範囲内で設定します。「年単位拠出」の場合、月別掛金の上限は、「月額限度額×前月までの加入者月数-前月までに拠出した金額」となります。詳細については、コールサービス(0800-1233-401)にお問い合わせください。

そうは言っても、**選ぶのは難しい**…

# 三井住友信託銀行に おまかせください!

多くの加入者様、企業様にご活用をいただいている実績あるサービスをご提供します。



三井住友信託銀行だからできる、  
**安心の加入者サービス!**

## 確定拠出年金の専門オペレーターが丁寧にご案内

自動音声による相談項目の絞り込みは行わず、はじめから確定拠出年金の専門オペレーターが対応し、お客さまの知識・ご経験にあわせて分かりやすくご案内します。



わたしが  
対応します!  
安心して  
お電話下さい



忙しいあなたに!  
**スマートフォン対応コンテンツが充実!**

快適

### いつでもどこでもすぐチェック!

スマートフォン・タブレット端末から確定拠出年金(DC)の残高や運用商品などを確認可能!

便利

### 商品変更もスマホでOK!

スマートフォン・タブレット端末から運用方法の変更手続きが可能!



三井住友信託銀行の企業型DC受託実績は、  
**業界トップクラス!**

わたしも  
三井住友  
信託銀行!

三井住友信託銀行に  
お任せいただいている  
**企業型DC加入者は約170万人!**

国内  
首位

(企業型を含む・日本のDC加入者数:約1,095万人)\*



## 運用商品のご紹介

# 三井住友信託個人型DCプランN

個人型確定拠出年金に加入し、はじめて投資信託を利用する方にも  
選びやすいよう分かりやすく長い期間の積立・運用に適した商品を選びました。

### ●元本確保型の運用商品

定期預金	三井住友信託 DC変動定期 5年	三井住友信託 DC固定定期 5年
	保険商品	
		三井住友海上・ 積立傷害保険 (5年)

### ●元本確保型以外の運用商品(投資信託)

パッシブ 運用	日本株式	日本株式	日本株式	日本債券
	DC日本株式 インデックス ファンドL	DC日本株式 インデックス・ オープン	DC・ ダイワ・ストック インデックス 225	DC日本債券 インデックス・ オープンス
	外国株式	外国株式	外国債券	外国債券
	DC外国株式 インデックスL	DC外国株式 インデックス・ オープン	DC外国債券 インデックス ファンドL	DC外国債券 インデックス・ オープン
	新興国株式	新興国債券		
	DC新興国株式 インデックス オープン	DC新興国債券 インデックス オープン		
	バランス(計3本)	バランス	バランス(計4本)	
	DCマイセクション 25/50/75	DC世界経済 インデックス ファンド	DCターゲットイヤーファンド (6資産運用継続型) 2030/2040/2050/2060	

アクティブ 運用	日本株式	日本株式	日本株式	日本株式
	DCリサーチ・ グロース ファンド	DC ファンダメンタル・ バリューファンド	大和住銀 DC日本株式 ファンド	DCグッド カンパニー
	日本株式	日本株式	国内REIT	外国株式
	シュローダーDC アクティブ 日本株式	三井住友・ ライフビュー・ 日本株式 ファンド	野村J-REIT ファンド (確定拠出年金向け)	ABグローバル・ グロース・ オポチュニティーズ (年金向け)

※上記商品一覧は、三井住友信託銀行が運営管理機関として、三井住友信託個人型DCプランN向けに選定・提示している商品です。  
ご不明な点は、パンフレットの裏面記載の三井住友信託DCコールサービスまでお問い合わせください。

# 三井住友信託個人型DCプランNの手数料

	加入者(拠出者)	運用指図者	年金受給者	給付時	還付時 <sup>※3</sup>
加入手数料 (国民年金基金連合会)	初回のみ2,829円 <sup>※1</sup>		---	---	---
手数料	毎月501円 <sup>※2</sup>	毎月396円	毎月506円	440円	1,488円
内訳	国民年金基金 連合会	105円 <sup>※2</sup>	---	---	1,048円
	運営管理機関	毎月330円	毎月330円	---	---
	事務委託先 金融機関	毎月66円	毎月66円	毎月66円	440円
支払方法	毎月の拠出金から控除 (任意に決めた月に纏めて 納付する場合は納付ごと に掛金から控除)	前年分を資産残高から 毎年3月末に控除	給付金から 控除	給付金から 控除	還付金から 控除

※1. 加入手数料は、加入者の場合は初回の掛金引落が移換金入金のどちらか早い方から控除します。運用指図者の場合は移換金から控除します。

※2. 国民年金基金連合会の手数料は、拠出金収納ごとに105円です。(毎月拠出の場合は毎月105円、毎月拠出ではなく、任意に決めた月に纏めて納付する場合は、当該拠出月のみ105円がかかります。)したがって、拠出がない月にかかる手数料合計は501円ではなく396円になります。

※3. 還付とは納付された掛金が、①国民年金の保険料を納付していない月の分として拠出された時、②加入者の資格を有しないものが拠出をした時、③法令及び個人型年金規約に定める限度額を超えて拠出した時等に、当該掛金に相当する額を加入者等へ返還することをいいます。

(注) 上記手数料は消費税を含めた金額です。上記の費用の他、運用商品の解約や保有等に伴う費用がかかることがあります。(例: 投資信託における信託財産留保額、信託報酬)

■本資料は、情報の提供を目的として作成しており、具体的な対応についてはお客様のご判断により行っていただくことになります。お客様のご判断によって行ったご対応の結果生じた損害につきましては、弊社は一切責任を負いません。

■本資料における弊社からの提案をお客様が採用されない場合であっても、弊社とのお取引についてお客様が不利益な取扱いを受けることはありません。また、弊社は本資料における提案をお客様が採用されることをお客様とのお取引の条件とすることはありません。

■本資料は、作成日において弊社が信頼できると判断した情報等に基づいて作成したものであり、その情報の正確性・確実性について保証するものではありません。また、今後の金融情勢・社会情勢等の変化により、内容が変更となる場合がございます。

■本資料は、法律・会計・税制上の助言をなすものではないため、法律・会計・税制上の取扱いについては各専門家にご確認くださいようお願い申し上げます。

■本資料の数値は、一定の前提に基づく概算数値が含まれる場合があります。実際の適用に際しては正式な計算を行う必要があり、その場合の結果は差異が生じますのでご注意ください。また、シミュレーションやバックテスト等のデータ、運用実績やリスク・リターン等による商品分類図を含めた本資料の内容は、将来の運用成果等を保証するものではありません。

■本資料に係る一切の権利は、他社資料の引用部分を除いて三井住友信託銀行に属し、いかなる目的であれ本資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断り致します。

■本資料の内容に関して疑問に思われる点、ご不明な点等がございましたら、弊社コールサービス等にご照会くださいますようお願い申し上げます。

当社以外の他の運営管理機関のiDeCoを選択することもできます。

他の運営管理機関のiDeCoの情報は国民年金基金連合会のHP(<https://www.ideco-koushiki.jp/>)にアクセスすること等により入手できます。

資料請求や商品情報は  
こちら



<https://www.smtb.jp/personal/pension/dc/ideco>

お問い合わせ  
窓口



三井住友信託確定拠出年金コールサービス

iDeCo専用ダイヤル

0800-1233-401 (通話料無料)

◇お客様の電話・回線のご契約状況により、繋がらない場合があります。

◇最新のオペレーター受付時間は「三井住友信託ライフガイド」のお問い合わせ先をご確認ください。