

# くれしん iDeCoをはじめよう

イデコ《個人型確定拠出年金》

## キャンペーン

《お取扱期間》平成30年1月4日(木)～平成30年12月28日(金)

まずは、資産を育てるところから



期間中に当金庫にて **iDeCo** または **国民年金基金** に<sup>(※)</sup>新規ご加入いただいた方へ

(※)対象となる方について詳しくは裏面の概要をご覧ください

you  
me

### ゆめカード値引積立額(ポイント)

もれなく

### プレゼント!

500  
ポイント



※ゆめカード値引積立額(ポイント)のプレゼントに際しては、別途お申込みが必要となります。  
※ゆめカード値引積立額(ポイント)は、お手続き翌々月20日頃にお客さまのお手元のカードに加算されます。

【国民年金基金】呉信用金庫は、三菱UFJ信託銀行の信託代理店として国民年金基金のお申込みを受付けます。

お問い合わせは、渉外担当者、窓口または、  
くれしんお客様ダイレクトサービスセンターまで



0120-27-0043

受付時間/平日9:00～17:00(土・日・祝日は休業日です)



呉信用金庫

<http://www.kure-shinkin.jp/>

# iDeCo (イデコ) 《個人型確定拠出年金》

公務員・会社員・主婦の方も!

(※)企業型確定拠出年金を実施している企業は、規約でiDeCoへの加入を認めている場合のみ加入可能。

公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金のひとつであり、加入者が毎月掛金を積み立て、原則60歳以降に年金または一時金で受け取る制度です。(将来の受取額は運用実績に応じて変動します。)

掛金は月5,000円から1,000円単位で自由に決めることができます。(加入者に応じて上限額は異なります。)

## 〈iDeCo3つのメリット〉

### 1 掛金支払時全額所得控除されます

例えば、毎月2万円ずつ掛金を拠出した場合、税率20%とすると年間4万8千円の節税効果となります。

### 2 運用中運用益も非課税です

通常、金融商品の運用益には税金(源泉分離課税20.315%)がかかりますがiDeCoの運用益は非課税です。  
※積立金には別途1.173%の特別法人税がかかりますが現在まで課税が凍結されています。

### 3 受取時税制優遇措置があります

一時金は「退職所得控除」、年金は「公的年金等控除」という大きな控除が受けられます。

## 〈「iDeCo(イデコ)」に関するご留意点〉

原則60歳まで途中引出、脱退はできません

公的年金を補完する年金制度と位置付けられており、60歳までの中途引出や脱退はできません。

自己責任の年金制度です

自己責任で運用商品を選択する制度です。運用結果次第では、資産が元本を下回る場合があります。

各種手数料がかかります

個人型DCでは、国民年金基金連合会、運営管理機関、資産管理機関に係る各種手数料が加入者負担となります。

加入期間により受給開始年齢が繰り下げられます

老齢給付金は原則60歳からですが、満60歳時点で通算加入期間が10年に満たない場合、受取開始年齢が最高65歳まで繰り下がります。

# 国民年金基金

国民年金にゆとりをプラス。自分で入る公的な個人年金。

ゆとりのある人生を。

国民年金基金制度は、国民年金法の規定に基づく公的な年金であり、国民年金(老齢基礎年金)とセットで、自営業者など国民年金の第1号被保険者の老後の所得保障の役割を担うものです。



## 今にゆとり

掛金は全額所得控除で税金がおトク



## 老後にゆとり

基本は終身年金。だから生涯お受け取り。

## 〈国民年金基金の5つのメリット〉

### 1 終身年金が基本

65歳から生涯受け取る終身年金が基本ですので、長い老後の生活に備えることができます。

### 2 年金額が確定、掛金額も一定

掛金の支払いにより、将来受け取る年金額が確定します。加入時の掛金額は払込期間終了まで変わりません。(途中で口数を変更しない場合)

### 3 税制上の優遇

掛金は全額社会保険料控除、確定申告で税金が軽減されます。受け取る年金は公的年金控除の対象となります。

### 4 万が一のときは家族に一時金

万が一早期に亡くなったとき、家族に遺族一時金が支給されますので、掛け捨てになりません(B型を除く)。

### 5 自由な設計プラン

ライフプランに合わせ、年金額や受取期間を設計できます。加入後も年金・掛金の額を口数単位で増減できます。