

《くれしん》創立95周年記念

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》令和2年4月1日(水)～令和2年9月30日(水)

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
新規ご加入いただいた方へ

1,000円キャッシュバック!

呉信用金庫×LINE

お友達募集中



くれしん お客様ダイレクトサービスセンター

0120-27-0043

受付時間/平日9:00～17:00(土・日・祝日は休業日です)

笑顔と笑顔のおつきあい



呉信用金庫

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等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。