税制メリットを活用しませんか？

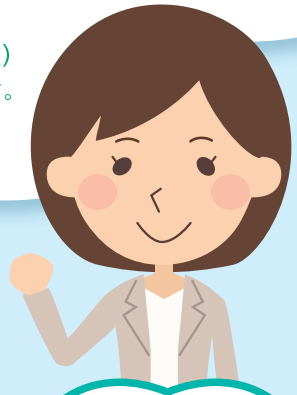
りそなのiDeCoは

運営管理機関

手数料が0円

プラン名称 りそなiDeCo（運営管理機関手数料無料型）

※国民年金基金連合会等にお支払いいただく手数料は別途発生します。



年収300万円だと
月額掛金23,000円で
毎年
41,400円

年収500万円だと
月額掛金23,000円で
毎年
55,200円

年収700万円だと
月額掛金23,000円で
毎年
82,800円

税負担が軽減!!

※本資料は、りそなiDeCo（運営管理機関手数料無料型）のパンフレットです。
「りそな個人型プラン」「りそなつみたてiDeCoプラン」の商品内容は、りそな銀行ホームページでご確認下さい。
※iDeCo（個人型確定拠出年金）の制度内容および年間税負担軽減額について、中面のご注意事項を必ずご確認下さい。
※会計、税務、法務面については、公認会計士、税理士、弁護士にご確認下さい。

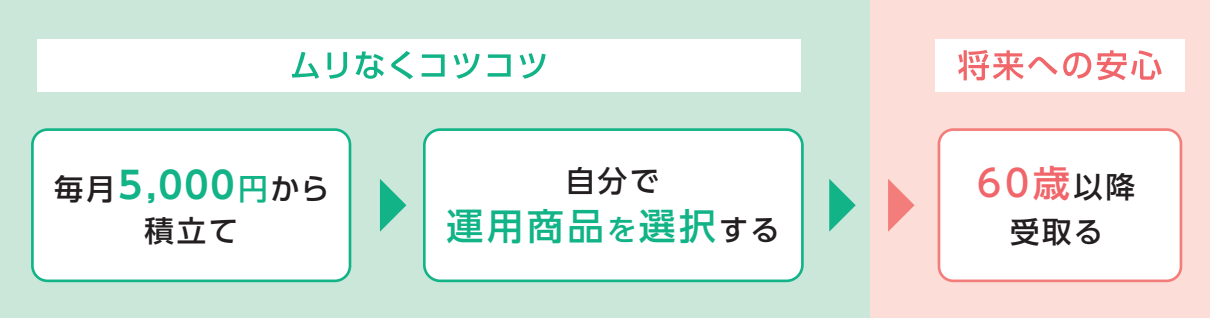
受付金融機関 みなと銀行　運営管理機関 りそな銀行

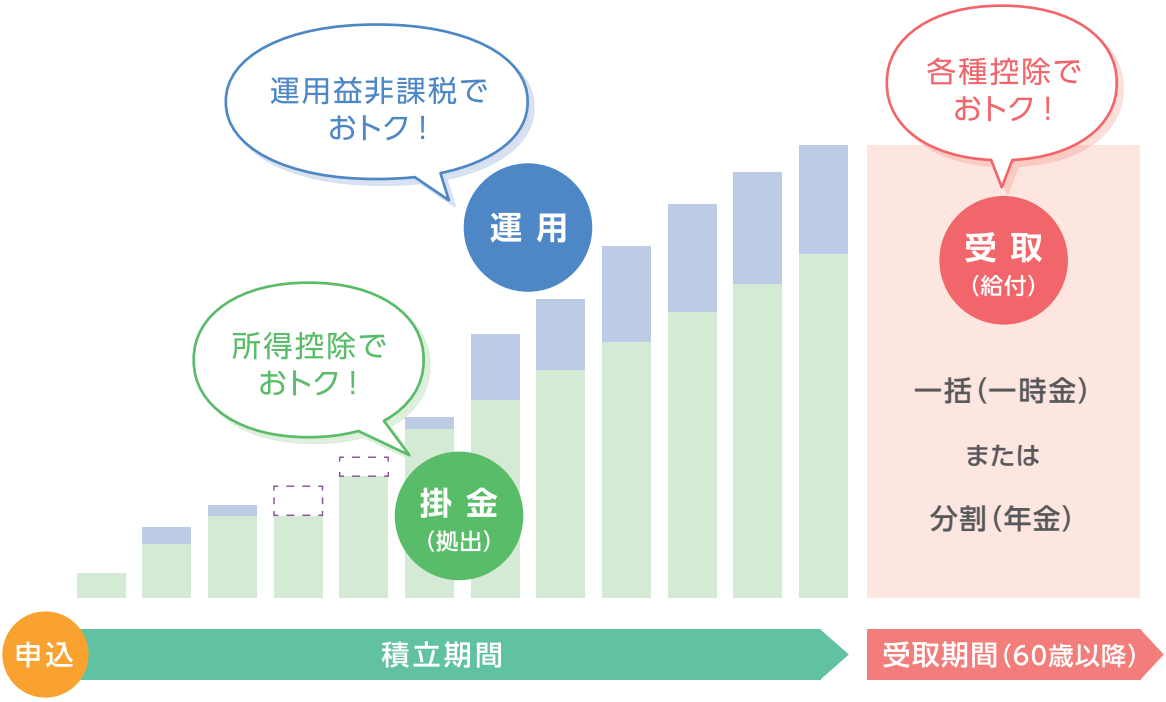
2024年1月31日 現在

ひとめでカンタン iDeCoのこと

iDeCoは確定拠出年金法に基づいて運営されている国の制度です。さまざまな税制優遇で、国がお客さまの積立てを応援してくれています。

iDeCoは、毎月の掛金を自分自身で運用しながら積立てていき、原則60歳以降に受取る「じぶん年金づくり」のしくみです。積立てる時、運用期間中、受取り時まで、ずっと税制優遇を受けられるのも大きな特徴です。





＼ iDeCoチェックポイント ／

□	加入申込を行った後、運営主体の国民年金基金連合会にて加入資格の確認があります。手続き完了まで、1ヵ月半～2ヵ月半程度かかります。（書類不備等の場合は更に日数がかかります。）
□	お客さまの状況によっては、加入要件に合致しない等※により加入申込を受けられないことがあります。 ※国民年金の被保険者でない方、国民年金免除者（障がいによる法定免除を除く）、国民年金滞納者など
□	iDeCoは老後資金を準備するための制度です。そのため原則として、60歳まで資産を引き出すこと、中途解約することができません。（脱退一時金・死亡一時金・障害給付金の受給要件を満たした場合を除く）
□	iDeCoは、1人1口座の制度です。複数の金融機関（運営管理機関）で同時に加入することはできません。また、既に運用指図者として口座をお持ちの方が掛金を拠出（再開）される場合は、現在の口座でのお申込み（掛金拠出）となります。
□	「りそな個人型プラン」「りそなつみたてiDeCoプラン」に加入している方が、「りそなiDeCo（運営管理機関手数料無料型）」に変更する場合は、以下のURLで資料請求いただけます。 https://www.resonabank.co.jp/nenkin/ideco/norikae/

※本パンフレットでは、個人型確定拠出年金を「iDeCo」、企業型確定拠出年金を「企業型DC」と表記している場合がありますので、あらかじめご了承願います。

掛　金

- 最低5,000円から1,000円単位で設定でき、年1回掛金額の変更ができます。
  また、停止・再開も可能です。
- iDeCoの掛金は職業（被保険者区分）等によって積立てできる金額の上限が異なります。

自営業の方
第1号被保険者※1
任意加入被保険者

1ヵ月 **68,000**円まで
国民年金基金の掛金・国民年金の付加保険料との合算額

※1 国民年金の保険料納付を免除または猶予されている第1号被保険者はiDeCoに加入できません。

会社員の方
第2号被保険者

企業年金に加入していない
1ヵ月 **23,000**円まで

企業年金に加入している
企業型DCのみ　1ヵ月 **20,000**円まで（企業型DCとの併用の場合は企業型DCとの合算が5.5万円以下）

掛金額例	企業型DCとの合算上限 5.5万円	－	企業型DCの事業主掛金 4万円	＝	iDeCoの掛金額 5千円～1.5万円

それ以外※2　1ヵ月 **12,000**円まで（企業型DCとの併用の場合は企業型DCとの合算が2.75万円以下）

※2 それ以外とは、確定給付企業年金（DB）、厚生年金基金等に加入している場合をいいます。
（企業型DCとの併用を含む）

公務員の方
第2号被保険者
旧共済年金の加入対象者

1ヵ月 **12,000**円まで

専業主婦（夫）の方
第3号被保険者

1ヵ月 **23,000**円まで

- 60歳以降も国民年金被保険者であれば加入頂けます。加入できる方は、次の通りです。※3

加入（掛金拠出）できる方	ご説明
会社員・公務員の方（第２号被保険者）	60歳以降も最長65歳未満まで、勤続期間中は加入できます。
任意加入被保険者	40年間（20歳から60歳）の国民年金の納付済期間を満たさない方が、希望する場合、60歳以降でも国民年金に任意加入することができます。（別途手続きが必要です）

※3 iDeCoの老齢給付金を受給された方や公的年金を繰上げ請求された方はiDeCoに加入できません。

税制優遇 掛金

掛金は全額所得控除。所得税・住民税の負担が軽減！

毎月23,000円を積立てたときの税制メリット例

年 収	年間軽減額	30年間合計
300万円	41,400円	124.2万円
500万円	55,200円	165.6万円
700万円	82,800円	248.4万円

【税負担軽減額についてのご注意事項】
左記の年間税負担軽減額は、「年間掛金拠出額×（所得税率※＋住民税率）」で算出したサンプルです。
（※所得税率は、年収から給与所得控除、基礎控除、社会保険料15%を差引いた課税所得を基に算出しています）実際の軽減額はお客さまの状況によって異なりますので予めご了承ください。税率には復興特別所得税を考慮しておりません。

※専業主婦（夫）の方など所得がない場合は、所得控除による税制メリットを受けられません。

＼ iDeCoチェックポイント ／

- ☐ 国民年金の被保険者でなくなったとき等、資格喪失事由に該当した場合、加入者の資格を喪失し、掛金の拠出ができなくなります。
- ☐ 掛金の所得控除を受けるためには年末調整や確定申告などでご自身でのお手続きが必要です。なお、掛金払込方法が個人払込の給与所得者の場合は、10月以降に拠出を開始されると、初年度については、年末調整が間に合わず、確定申告が必要となる場合があります。
- ☐ iDeCoの掛金は、特定の月にまとめて納付いただくこともできます。納付金額を指定する場合のご留意点の詳細につきましては、りそな銀行ホームページをご確認ください。
- ☐ 企業型DCに加入されている会社員（第2号被保険者）の方は、企業型DCの加入者掛金を拠出（マッチング拠出）している場合など、iDeCoに加入できないケースがあります。詳細につきましては、りそな銀行ホームページをご確認ください。
- ☐ 確定給付企業年金等がある場合、2024年12月以降、iDeCoでの掛金上限額が変わる可能性があります。詳細につきましては、りそな銀行ホームページをご確認ください。

運　用

- 投資信託、定期預金からご自身で運用商品をお選び頂けます。
- 初回掛金入金後、一定期間を経過しても運用商品の指定がない場合「指定運用方法※」として指定された商品が購入されます。

※りそな iDeCo（運営管理機関手数料無料型）では、「りそな つみたてラップ型ファンド（安定型）」が指定運用方法です。

税制優遇 運用

受取るまでずっと運用益が非課税！

毎月23,000円の掛金を年3%で30年間運用した場合

運用益…… 約512万円
一般の口座での課税額
102万円（512万円×20%）⇨ iDeCoなら課税額**0**円

※口座管理手数料などの手数料や運用結果によっては、掛金元本を下回ることがあります。
※手数料や復興特別所得税等は考慮していません。年金資産には特別法人税がかかりますが、現在は凍結されています。

\ iDeCoチェックポイント /

□	運用商品の指定がない場合、「りそな つみたてラップ型ファンド（安定型）」が購入されることになります。 また、移換される方は申込時に移換金の配分指定を行ってください。（アプリでの申込を除く）
□	口座管理手数料などの手数料や運用結果によっては、掛金元本を下回ることがあります。

受　取

- 原則60歳以降、75歳に達するまでのお好きな時に受取りを開始することができます。
  ※50歳以上で加入すると60歳で受取れない場合があります。
- どのような受取り方をするかは、受取り開始時に決めることができます。
- 万一お亡くなりになった時は、ご遺族に死亡一時金として支払われます。また、所定の障害状態になった時は、障害給付金として60歳未満でも受取ることができます。

受取方法
一括・分割・一括と分割の併用

分割受取（年金）の場合の選択肢		
	年数	5年・10年・15年・20年
	回数※1	年2・3・4・6回

※1　受取りの都度、440円の手数料がかかります。

税制優遇 受取

受取り時にも税制優遇！

- 一括（一時金）で受取り ⇨ 退職所得控除の対象
- 分割（年金）で受取り ⇨ 公的年金等控除の対象

受取りの時、税金がかからない上限（控除額）※2 はどれくらい？

［ 一括で受取る場合※3 ］
- ▶ iDeCo加入20年※4 の場合 ・・・ 800万円
- ▶ iDeCo加入30年※4 の場合 ・・ 1500万円

［ 分割で受取る場合※5 ］
- ▶ 65歳未満の場合 ・・・ 年間 60万円
- ▶ 65歳以上の場合 ・・・ 年間 110万円

※2　控除額を超える金額の受取りには税金がかかります。
※3　複数の退職所得がある場合は、合算して退職所得となり、所定の調整が行われます。
※4　確定拠出年金の掛金の積立てがあった期間となります。
※5　公的年金等控除の対象は、その年に支払われた確定拠出年金、公的年金、確定給付企業年金等の年金収入金額合計となります。受取り時の合計所得金額が1,000万円を超える場合は、上限（控除額）が異なります。詳細については国税庁のホームページをご確認ください。 https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/taxanswer/shotoku/1600.htm

受取りが完了するまで、運用益は非課税です。

受取り時期を60歳以降にする場合や分割受取り期間中は、受取りが完了するまで、資産の運用が継続されます。
運用中は非課税メリットを引き続き受けることができますが、口座管理手数料などの手数料や運用結果によっては、掛金元本を下回ることがあります。

手数料

- 運営管理機関手数料がずっと無料です。
- 国民年金基金連合会や事務委託先金融機関への支払い手数料は、掛金や資産の中から差し引かれます。

● 加入時・移換時の当初手数料（支払先：国民年金基金連合会）　2,829円（消費税10%込）

● 口座管理手数料（消費税10%込）

ずっと無料

	内訳（月額）			合計（年間合計）
	国民年金基金連合会	事務委託先金融機関	運営管理機関	
加入者	納付1回当たり※1 105円	66円	0円	171円（2,052円）
運用指図者	—	66円		66円（792円）

※1　毎月払いの場合、手数料金額は掛金納付月数に応じてかかります。

● その他の手数料

（消費税10%込）

受取時	還付時	他制度への移換時等※2
440円／回	1,488円	かかりません

※2　企業型DCへの移換や運営管理機関の変更時

加入者 …… 掛金を拠出している方
運用指図者 …… 掛金を拠出せず運用のみ行う方（受給者も含まれます）
移換 …… 転退職等に伴い、資産を移すこと
還付 …… 加入者資格の変化などによって納付した掛金が返還されること

例えば　**会社員で年収300万円**（所得税率、住民税率 合計15%で試算）**の場合**

最低掛金額5,000円/月でも税制優遇によりメリットがあります！

［年間の税負担軽減額］［年間の手数料］

9,000円 － 2,052円 ＝ 6,948円　毎年おトクに！

＼ iDeCoチェックポイント ／

□ 掛金または、個人別管理資産の中から手数料をご負担いただきます。運用指図者（掛金の拠出をせず、資産の運用のみを行う方で、受給者も含まれます）であっても手数料をご負担いただくこと、また、受取りの都度、手数料がかかることにご注意ください。

＼ iDeCoでりそなが選ばれている理由 ／

運営管理機関手数料がずっと無料

0円

充実の商品ラインアップ

運用初心者の方から、経験者までご満足いただけるよう、豊富なカテゴリーをご用意。

安心のサポート窓口・サービス

- お近くの店舗でご相談いただけます！
- コールセンターは土日もOK！平日は21時まで！

聞きたいときに聞ける安心！

お申込みの流れ

ご準備頂くもの

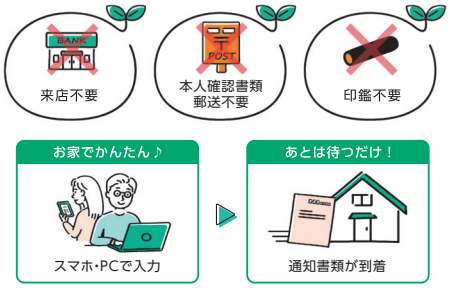
基礎年金番号	年金手帳や基礎年金番号通知書でご確認頂けます。
口座番号	個人払込の場合、掛金引落口座の記入が必要です。
銀行印	

資料請求（書類で申込む場合）

オンライン申込みもできます！ 郵送**不要**、印鑑**不要**でかんたん！

オンライン申込み・資料請求はこちら

https://www.minatobk.co.jp/personal/prepare/pension/ideco.html



申込書類の返送

・申込書類に同封の「個人型確定拠出年金 iDeCo 記入要領」をご確認いただき、必要書類をご返送ください。
・国民年金基金連合会において加入資格の確認等がございます。

口座番号とパスワードが届く

・申込書類受付後、1ヵ月半～2ヵ月半かかります。
・個人型年金加入確認通知書が国民年金基金連合会より届きます。
・口座開設のお知らせ／コールセンター・インターネットパスワード設定のお知らせがJIS&T社より届きます。

運用商品の指定

・**購入する運用商品（投資信託・定期預金）をインターネットやコールセンターより指定します。**
・**初回掛金入金後、一定期間運用商品の指定がない場合、「りそな つみたてラップ型ファンド（安定型）」※が購入されることになります。**
※詳細については運用商品ラインアップをご確認ください。

運用商品の選択に迷ったら 簡単な質問にお答えいただくと、りそなのロボアドバイザー「DC 資産運用クリニック」があなたに合った運用商品の配分をご提案します。

掛金引落し開始

原則として、国民年金基金連合会の受付が20日までに完了した場合は翌月26日に1ヵ月分、21日以降月末までに完了した場合は、翌々月26日に2ヵ月分の掛金が引落しされます。
掛金引落し開始月、引落し金額などについては個人型年金加入確認通知書でご確認ください。

＼ iDeCoチェックポイント ／

□	「お客さまの個人情報の利用目的」にご同意いただいたうえでお申込みいただきます。
□	「加入・移換にあたっての確認事項」記載の内容をご確認のうえお申込みいただきます。
□	加入資格の状況に変更（就職、転職、退職、お勤め先の企業年金の状況等）があった場合は、速やかに変更の届書を提出いただく必要があります。変更の手続きをいただけない場合、掛金の還付（掛金の返還）、又は一時停止（掛金の引落を停止）となることもありますので、ご留意ください。
□	会社員（第2号被保険者）がiDeCoに加入の場合、お勤め先で事業主の証明書の発行などのお手続きが発生します。

▶企業型DCから資産を移換される方

・退職後、企業型DCの資格喪失に関する書類が届きます。内容をご確認いただき、移換手続きを行ってください。掛金を拠出する場合は、加入手続きを併せて行ってください。（移換手続き後、あとから掛金を拠出することも可能です。）
・移換金で購入する運用商品は、あらかじめ配分割合をご指定ください。（アプリでの申込を除く）

▶iDeCoの運営管理機関を変更される方

・旧運営管理機関での保有商品はすべて売却されます。（この場合、売却商品により解約手数料などがかかることがあります。）
・当該売却は運営管理機関変更の手続き途中に加入者等の意図せぬタイミングで行われ、投資信託等の価格変動等で思わぬ損失が発生するおそれがあります。
・価格変動等を避けたい場合は、運営管理機関変更の手続きが開始される前に、元本確保型商品等の安全性の高い商品へ預け替えをご検討ください。（商品の預け替えには手数料等が発生することがあります。）

運用商品ラインアップ

- 運用商品ラインアップから好きな商品を選んで運用できます。
- 運用商品はいつでも変更できます。

運用商品はご自身で配分指定を行ってください。一定期間、運用商品の指定がない場合、「りそな つみたてラップ型ファンド(安定型)」(投資信託)が購入されることになります。また、移換される方は申込時に移換金の配分指定を行ってください。(アプリでの申込を除く)

●「おまかせ運用」タイプの投資信託

複数の資産の組み合わせを、運用の専門家におまかせできます

商品種類	運用スタイル	商品名	信託報酬(税込)
資産分散	スタティック型	りそな　つみたてラップ型ファンド(安定型) ★指定運用方法	年0.6600%
	スタティック型	りそな　つみたてラップ型ファンド(安定成長型)	年0.8800%
	スタティック型	りそな　つみたてラップ型ファンド(成長型)	年1.1000%
	ターゲットイヤー型	りそなターゲット・イヤー・ファンドシリーズ (2030、2035、2040、2045、2050、2055、2060)	年0.2750%～ 年0.4400% ※1
	リスクコントロール型	りそな　つみたてリスクコントロールファンド	年1.1000%

●「自分で運用」タイプの投資信託

運用する資産を自分で選び、自由に組み合わせることができます

日本株式		パッシブ	Smart-i　TOPIX　インデックス	年0.1540%
		パッシブ	Smart-i　国内株式ESGインデックス	年 0.2365%
		アクティブ	りそな　つみたて国内株式アクティブファンド	年 0.8250%
		アクティブ	日本株式インパクト投資ファンド	年1.4630%
日本債券		パッシブ	Smart-i　国内債券インデックス	年0.1320%
		アクティブ	日本債券コア・アクティブファンド	年0.2750% ※2
外国株式	先進国	パッシブ	Smart-i　先進国株式インデックス	年0.2200%
		パッシブ	Smart-i　先進国株式ESGインデックス	年 0.2860%
		アクティブ	りそな　つみたてグローバル株式アクティブファンド ※3	年 1.0450%
		アクティブ	グローバルインパクト投資ファンド(気候変動) ※3	年1.6500%
	新興国	パッシブ	Smart-i　新興国株式インデックス	年0.3740%
外国債券	先進国	パッシブ	Smart-i　先進国債券インデックス(為替ヘッジなし)	年0.1870%
国内不動産		パッシブ	Smart-i　Jリートインデックス	年0.1870%
		アクティブ	J-REITリサーチ・アクティブファンド	年1.0230%
外国不動産		パッシブ	Smart-i　先進国リートインデックス	年0.2200%
金		パッシブ	Smart-i　ゴールドファンド(為替ヘッジなし)	年0.375%～ 0.525%程度 ※4

● 元本確保型

商品種類	商品名
定期預金 ※6	りそな据置定期預金<フリーポケット４０１ｋ>
	埼玉りそな据置定期預金<フリーポケット４０１ｋ>

※1 ターゲットイヤーの決算日以降は、年0.2200%となります。なお、ターゲットイヤーの決算日までの報酬率は、ターゲットイヤーの決算日までの残存期間に応じて、10年以内は年0.2750%、10年超20年以内は年0.3300%、20年超30年以内は年0.3850%、30年超は年0.4400%となります。

※2 毎計算期間開始日の前月の最終営業日における日本相互証券株式会社が発表する新発10年固定利付国債の利回り(終値)に応じて右表のとおりとなります。

国債の利回り（終値）	信託報酬（税込）
1% 未満の場合	0.2750%
1% 以上 2% 未満の場合	0.3850%
2% 以上の場合	0.5500%

※3 日本の株式や新興国の株式へも投資を行う場合があります。

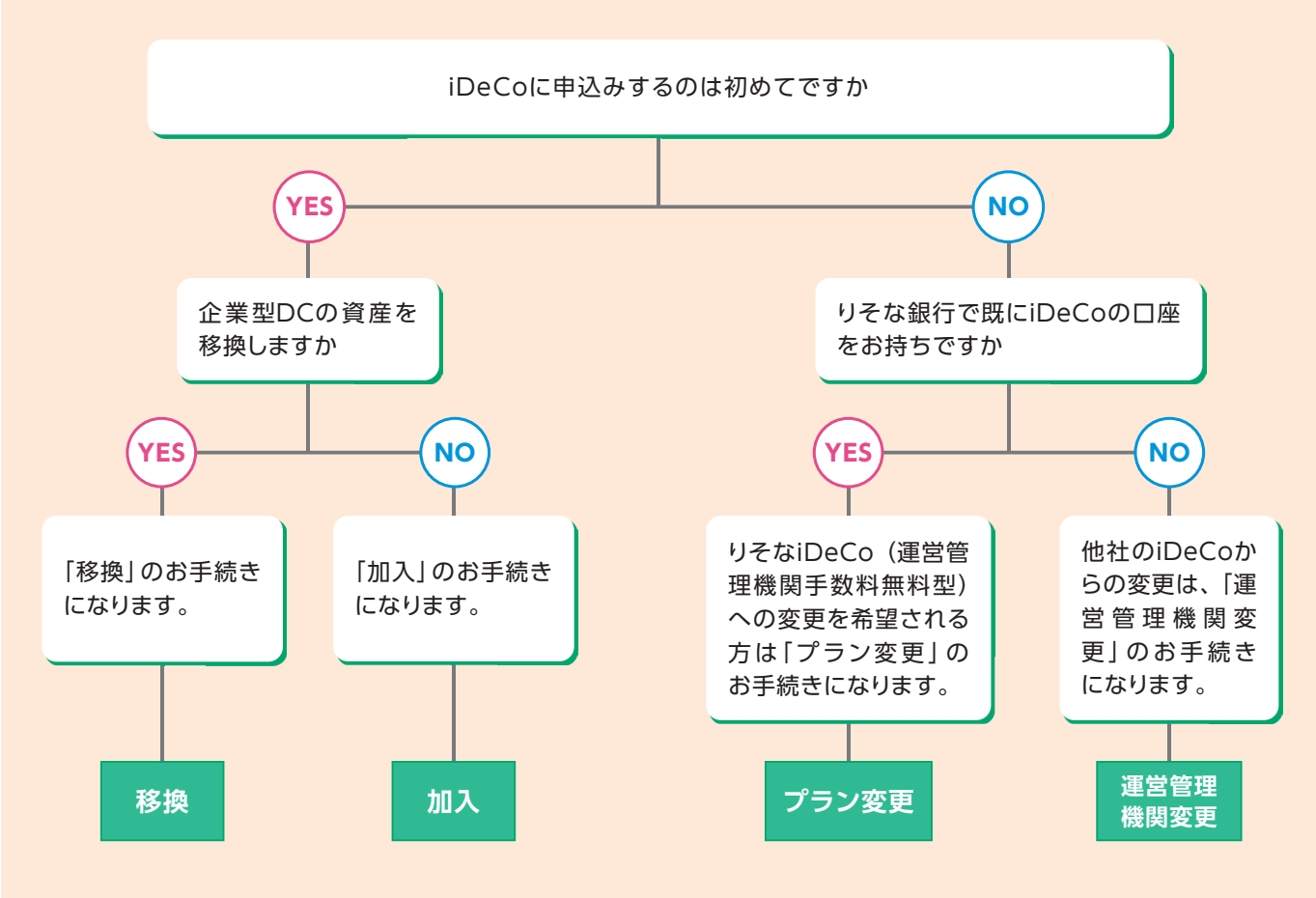
※4 マザーファンドが投資する上場投資信託証券の運用管理費用等を含む概算値です。この値は目安であり、マザーファンドにおける実際の上場投資信託証券の組入銘柄・組入状況により変動します。

※5 信託財産留保額がかかる商品はありません。

※6 定期預金は、預金保険制度の対象です。預金者1人当たり、1金融機関ごとに合算され、元本1,000万円までとその利息が保護されます。

運用商品ラインアップは、2023年4月1日時点の情報に基づきりそな銀行が作成したものです。
今後の内容について変更される場合があります。直近の商品内容については、りそな銀行確定拠出年金サイトをご確認ください。
https://www.resona-tb.co.jp/401k/products/lineup03/

申込み手続き確認フロー表



加入	新たにiDeCoの口座を開設し、掛金を掛ける手続きです。 提出書類 ●加入申出書 ●事業主証明書（第2号被保険者のみ）	お手続きはこちら https://www.minatobk.co.jp/personal/prepare/pension/ideco.html
移換	企業型DCの資産をiDeCoに移換する手続きです。 掛金を掛ける方は、あわせて「加入」の手続きをお願いします。 提出書類 ●移換依頼書	
運営管理機関変更	他の運営管理機関にあるiDeCoの資産を、りそな銀行のiDeCoへ移す手続きです。 提出書類 ●運営管理機関変更届等	
プラン変更	「りそな個人型プラン」「りそなつみたてiDeCoプラン」に加入している方が、「りそなiDeCo（運営管理機関手数料無料型）」に変更する手続きです。当社HPで資料請求いただけます。 提出書類 ●プラン変更届	お手続きはこちら https://www.resonabank.co.jp/nenkin/ideco/norikae/

iDeCo について詳しくは

りそな イデコ 検索

りそな銀行 確定拠出年金サイト **https://www.resonabank.co.jp/nenkin/ideco/**

りそな銀行 確定拠出年金コールセンター

0120-401-987 ▶ 音声ガイダンス確認後「2#」を入力してください。

平日：9:00～21:00　土日：9:00～17:00　※祝日・振替休日および年末年始はご利用できません。

りそな AI チャット