

JOYO BANK NEWS LETTER

2022 年 4 月 1 日

個人型確定拠出年金 (iDeCo) ハッピーエイジング401kプランの取り扱い開始について

常陽銀行（頭取 秋野 哲也）は、このたび、個人のお客さまを対象に、損保ジャパン DC証券株式会社と連携し、「個人型確定拠出年金 (iDeCo) ハッピーエイジング401kプラン」の取り扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

当行は、今後とも、資産形成や資産運用などに関するさまざまなニーズにお応えし、お客さまの目指すライフプランの実現に向けてお役に立てる金融機関を目指してまいります。

記

1. 取り扱い開始日

2022 年 4 月 1 日（金）

2. 個人型確定拠出年金 (iDeCo) について

個人型確定拠出年金 (iDeCo) は、国の税制優遇のもと、自分で決めた掛金額を積み立てながら運用し、加入者が高齢になったとき、その運用の結果に基づいて給付を受けることができる自助努力型の年金制度です。老後の資金づくりのための制度であるため、基本的には「老齢給付金」として、原則 60 歳以降に年金受取 (分割) または一括で受け取ることができます。

3. 個人型確定拠出年金 (iDeCo) ハッピーエイジング 401k プランについて

個人型確定拠出年金 (iDeCo) ハッピーエイジング 401k プランは、連携する損保ジャパン DC 証券が取り扱う iDeCo プランです。

スマートフォン・Web サイト・コールセンター等において、1 回のアクセス、1 つの窓口で各種ご照会やお手続きを円滑かつスピーディに完了できます。

※詳細はチラシをご参照願います。

以 上



常陽銀行

MEBUKI
めぶきフィナンシャルグループ

常陽銀行

〒310-0021 茨城県水戸市南町2-5-5
Tel. 029-231-2151 (代表) www.joyobank.co.jp

加入者向けのサービスとして、損保ジャパンDC証券が提供するアンサーセンター（コールセンター）とアンサーネット（加入者専用サイト）がごございます。

お電話でのお問い合わせ（アンサーセンター）



海外からは、Tel. 03-5325-6220（有料）
営業時間はこちらの二次元コードからご確認ください。

全国どこからでも無料でご利用できます。
知識と経験の豊富なオペレーターが対応いたします。



インターネットのご利用（アンサーネット）



24時間365日（システムメンテナンス日は除く）
※夜間システムメンテナンス中は、配分割合指定・変更および
スイッチングなど一部利用いただけないサービスがあります。

インターネットで残高照会、運用商品の変更や
運用商品に関する最新情報を確認することができます。

アンサーセンターは、ご加入を検討中のお客さまもご利用いただけます。（運用商品についてのお問合せに限る。）

iDeCoの加入にあたってご理解いただきたいこと

加入にあたって

1	加入する際に選択できる金融機関（運営管理機関）は1社のみであり複数の金融機関で加入できません。また、加入者ご自身が加入資格を満たしている必要があります。
2	掛金は加入者ご自身の判断において運用します。また、運用結果次第では受給額が掛金総額を下回ることがあります。
3	老齢給付金は原則60歳からの受給となりますが、60歳時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合は、当該期間に応じた受給開始年齢が61歳から65歳まで順次遅くなります。 ^{（※）}
4	原則として制度からの脱退（解約）や資産の中途引出はできません。
5	加入後は、掛金または個人別管理資産残高から口座管理手数料等が差し引かれます。制度運営に係る手数料等は「iDecoとは」のページのとおりです。
6	掛金から、口座管理手数料等が徴収されるため、掛金全額が運用商品の買付に充当されるものではありません。
7	掛金の引落は第1号・3号被保険者は60歳、65歳未満の第2号・任意加入被保険者は65歳、公的高齢年金の受給権を有しない65歳以上の第2号被保険者は75歳の誕生日で終了し、その後は運用指図者として受給終了まで運用のみ行うこと、また、事前に指定した月（年に1回以上）に掛金を納付する場合は、資格喪失月を含む拠出区分の掛金は拠出できません。
8	掛金の払込を停止、もしくは資格喪失により運用指図者となっても、受給終了まで口座管理手数料等が個人別管理資産残高から差し引かれます。
9	掛金の納付は毎月定額もしくは、事前に指定した月（年1回以上）に行うかのいずれかを選択できます。また、掛金の前納・追納はできません。掛金の納付方法が個人払込の場合は口座振替に限られます。
10	加入者ご本人の申出がなくとも他に確定拠出年金の口座がある場合は、その口座の資産が本口座に移換されることがあります。またその場合、移換金に対する配分割合の指定を行わないと掛金の配分割合が移換金にも適用されます。
11	掛金を払い込む手続きを行う場合、口座開設後にアンサーネット・アンサーセンターにて配分割合の指定を行う必要があります。所定の期間内に配分割合の指定を行わなかった場合はあらかじめ提示された運用商品が購入されます。

移換にあたって

12	移換手続きは、必要書類提出から完了まで2～3ヶ月かかります。
----	--------------------------------

（※）加入期間と受取開始年齢

通算加入者等期間*	受給開始年齢
10年以上	60歳～75歳の間に受給開始
8年以上10年未満	61歳～75歳の間に受給開始
6年以上8年未満	62歳～75歳の間に受給開始
4年以上6年未満	63歳～75歳の間に受給開始
2年以上4年未満	64歳～75歳の間に受給開始
1カ月以上2年未満	65歳～75歳の間に受給開始

●通算加入者等期間を有しない60歳以上の方が加入者となった場合、加入者となった日から5年を経過した日より老齢給付金を請求することができます。

*通算加入者等期間とは60歳到達までの加入者期間と運用指図者期間を合算した期間のことをいいます。
年金資産を移換されたことがある方の通算加入者等期間は、企業型確定拠出年金、及びiDeCoの60歳到達までの加入者期間と運用指図者期間のすべてを合算した期間です。

個人型確定拠出年金（iDeCo） ハッピーエイジング401kプランのご案内



掛金は
全額所得控除！

一人ひとりに
ぴったりの
運用方法！

掛金額は
じぶんで
決められる！

iDeCoではじめる じぶんだけの年金

受付金融機関

詳しいご案内はこちら！

Webスターターキット



運用商品選びのアドバイスはこちら！

iDeCoかんたん運用ナビ

ロボアドバイザーが一人ひとりにピッタリの
資産配分や商品を診断・提案します。



運営管理機関



損保ジャパンDC証券株式会社

お問い合わせ先

税制優遇

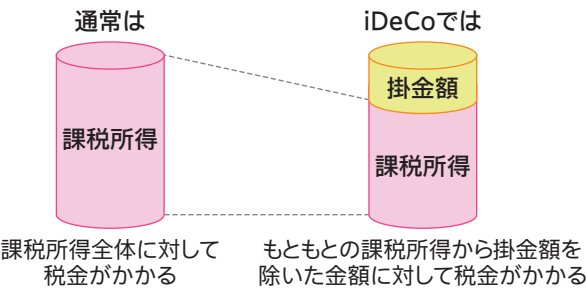
iDeCo最大の特徴は「掛金拠出時」「運用時」「受取時」の3段階で税制優遇を受けられることです。

■税制優遇① 掛金拠出時

年間で最大144,000円～816,000円が所得控除の対象。

iDeCoの掛金は“全額”が所得控除の対象となります。税金の計算の対象となる「課税所得」が掛金額分だけ減るため、結果として所得税・住民税の負担が軽減されます。

●掛金拠出時の税制メリットは加入者本人に所得がある場合に限りです。



加入年齢に応じた税制メリットの例

月額掛金 10,000円 所得税10%+住民税10%=合計20% の場合

加入※ 年齢	加入 期間	拠出月数	拠出時の 税制メリット合計 10,000円 × 拠出月数 × 20%		加入期間中の 手数料合計 口座開設手数料 2,829円 + 口座管理手数料 473円 × 拠出月数		手数料 差引き後の 税制メリット		加入期間中の 拠出額合計
20歳	40年	480月	960,000円	－	229,869円	=	730,131円		4,800,000円
30歳	30年	360月	720,000円	－	173,109円	=	546,891円		3,600,000円
40歳	20年	240月	480,000円	－	116,349円	=	363,651円		2,400,000円
50歳	10年	120月	240,000円	－	59,589円	=	180,411円		1,200,000円
60歳	5年	60月	120,000円	－	31,209円	=	88,791円		600,000円

毎月の掛金を20,000円とする場合、この部分を2倍にして計算します。
一方、加入期間中の手数料合計は掛金額が増えても変わりません。

(手数料は税込みです。)

※20～50歳加入の場合は加入者期間を60歳まで、60歳加入の場合は加入者期間を65歳までとして試算しています。

●本試算は掛金額、課税所得区分、加入期間等を仮定した概算額であり、実際の金額はお客さまの掛金額や課税所得区分によって異なります。
●本試算では復興特別所得税ならびに受取時に必要な手数料は考慮していません。

■税制優遇② 運用時

一般的な金融商品で運用をした場合、運用によって得られた利益(運用益)には税金がかかりますが、iDeCoの制度内での運用による運用益には税金はかかりません。運用益はそのまま元本とともに運用(再投資)されます。

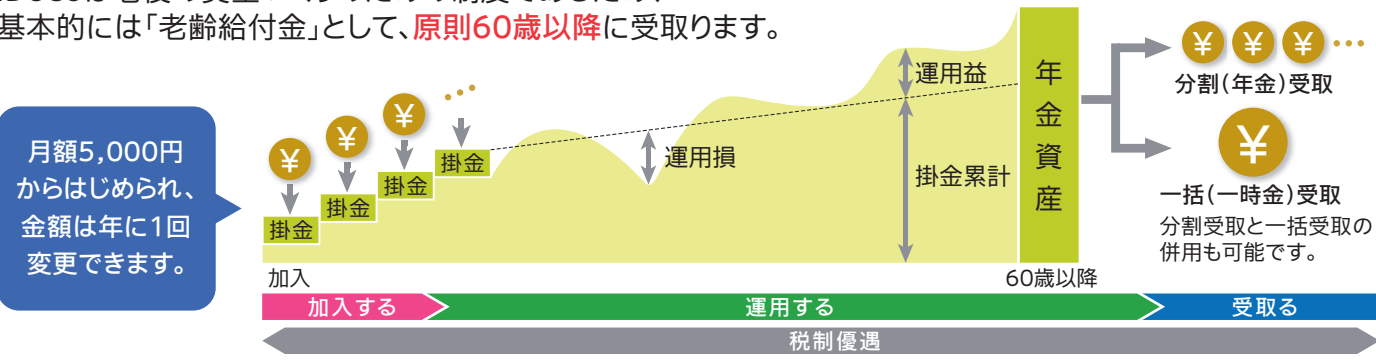
■税制優遇③ 受取時

原則60歳以降に老齢給付金として受取る際にも税制面で優遇されます。

- 年金(分割)受取の場合……**公的年金等控除**が適用
- 一時金(一括)受取の場合…**退職所得控除**が適用

iDeCoとは

- iDeCoとは国の税制優遇のもと、自分で決めた掛金額を積み立てながら運用し、加入者が高齢になったとき、その運用の結果に基づいて給付を受けることができる自助努力型の年金制度です。
- iDeCoは老後の資金づくりのための制度であるため、基本的には「老齢給付金」として、**原則60歳以降**に受取ります。



●iDeCoの給付(資産の受取り)には、以下の3種類があります。

老齢給付金…60歳以降に加入者ご自身が請求を行い受取ります。年金(分割)または一時金(一括)で受取りが可能です。
障害給付金…75歳になる前に加入者が傷病により一定以上の障害状態になった場合、一定の傷病期間(1年6カ月)を経過してから請求を行い受取ります。(60歳前に受取り可能)
死亡一時金…加入者が死亡したときに、遺族が一時金として受取ります。年金を受給中に死亡した場合は、まだ受取っていない積立資産を遺族が受取ります。いずれも遺族の請求により受取ることができます。(60歳前に受取り可能)

■加入対象者と掛金限度額

国民年金法の被保険者種別等				掛金限度額	加入できない方
第1号被保険者	日本国内に居住している20歳以上60歳未満の自営業者とその家族、自由業、学生など			月額 68,000円 ^{注2} (年額 816,000円)	・農業者年金の被保険者 ・国民年金の保険料納付を免除(一部免除を含む)されている方 (ただし、障害基礎年金を受給されている方等は加入できません。)
第2号被保険者	会社員 (65歳未満の厚生年金保険の被保険者) ^{注1}	確定給付型年金なし	企業型確定拠出年金に加入していない	月額 23,000円 (年額 276,000円)	・企業型確定拠出年金規約でiDeCo同時加入を認めていない企業型確定拠出年金に加入している方 (2022年9月まで)
			企業型確定拠出年金に加入している	月額 20,000円 (年額 240,000円)	
	確定給付型年金あり		公務員、私立学校の教職員 (65歳未満の厚生年金の被保険者) ^{注1}	月額 12,000円 (年額 144,000円)	
第3号被保険者	会社員や公務員など国民年金の第2号被保険者に扶養されている配偶者(20歳以上60歳未満)			月額 23,000円 (年額 276,000円)	—
任意加入被保険者	保険料の納付月数が480月未満の60歳以上65歳未満の方、海外居住者など			月額 68,000円 ^{注2} (年額 816,000円)	

～60歳以降に加入する場合の注意～

iDeCoの老齢給付金を受給された方の再加入、老齢基礎年金または老齢厚生年金を65歳前に繰り上げ請求された方の加入はできません。

注1:75歳未満の国民年金の第2号被保険者は、一定の条件を満たすと加入者となれる場合があります。
注2:国民年金基金の掛金、国民年金の付加保険料と合算した金額

■制度運営にかかる手数料

ハッピーエイジング401kプランでは国民年金基金連合会、事務委託先金融機関および運営管理機関の手数料は以下のとおりです。

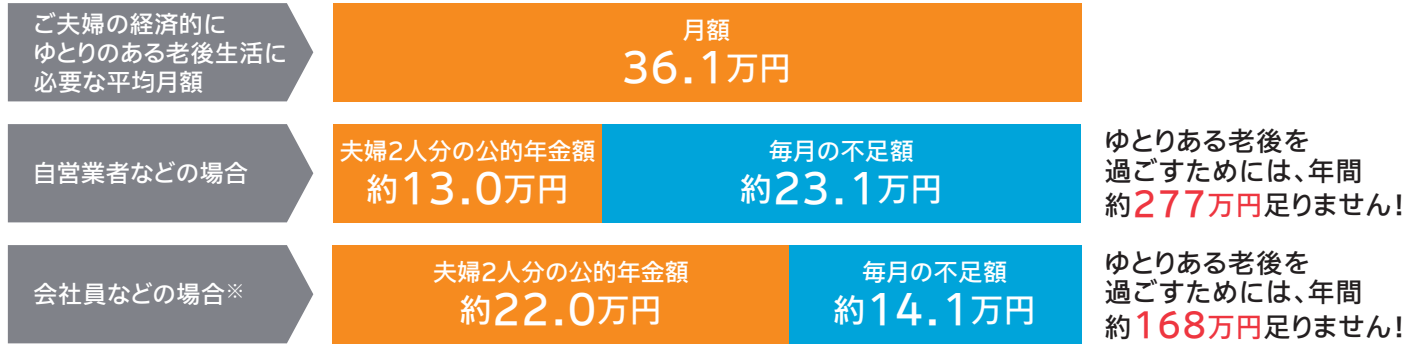
		加入者		運用指図者		給付	還付
		口座開設手数料	口座管理手数料 拠出がある月 拠出がない月	口座開設手数料	口座管理手数料	給付事務手数料	還付事務手数料
内訳	国民年金基金連合会	2,829円	1回105円 -	2,829円	-	-	1,048円
	事務委託先金融機関	-	月額66円 月額66円	-	月額66円	440円	440円
	運営管理機関	-	月額302円 月額290円	-	月額290円	-	-
手数料合計		2,829円	月額473円 月額356円	2,829円	月額356円	440円	1,488円
徴収方法		初回掛金、または他制度からの移換金のいずれかより控除されます。	掛金から控除されます。 資産残高から控除されます。	他制度からの移換金より控除されます。	毎月、資産残高から控除されます。	給付の都度、給付金から控除されます。	還付の都度、還付金から控除されます。

(金額は消費税込みです。)

将来の年金額と資産運用について

ご夫婦の老後生活に必要な費用と年金額

生命保険文化センター「令和元年度生活保障に関する調査」による

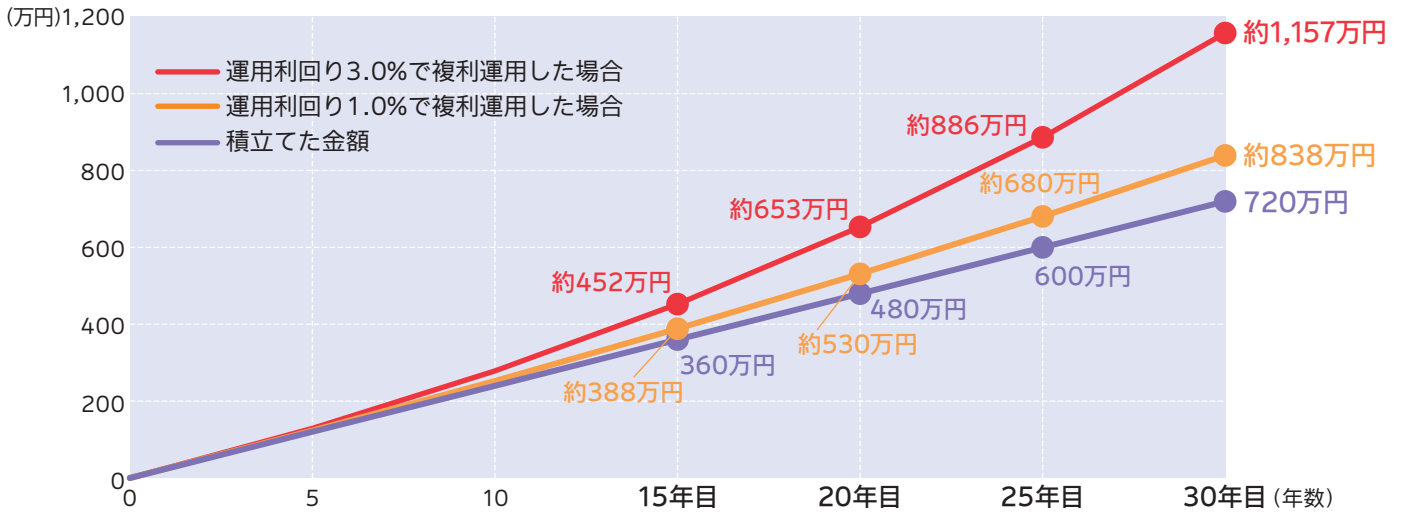


公的年金額は厚生労働省「令和4年度の年金額改定について」による

※「夫婦2人分の公的年金額」(夫婦2人分の老齢基礎年金を含む標準的な年金額)は、平均的な収入(平均標準報酬(賞与含む月額換算)43.9万円)で40年間就業した場合に受け取り始める年金(老齢厚生年金と2人分の老齢基礎年金(満額))の給付水準です。

長期投資と積立金額

毎月2万円ずつ積み立てしながら、30年間一定の運用利回りで運用した場合の比較。



- 積立額、運用利回り等を仮定して試算しておりますが、運用成果を保証するものではありません。
- 本試算ではお取引に伴う手数料等の費用は考慮していません。
- 1万円未満切り捨て表示。

時間分散を利用する

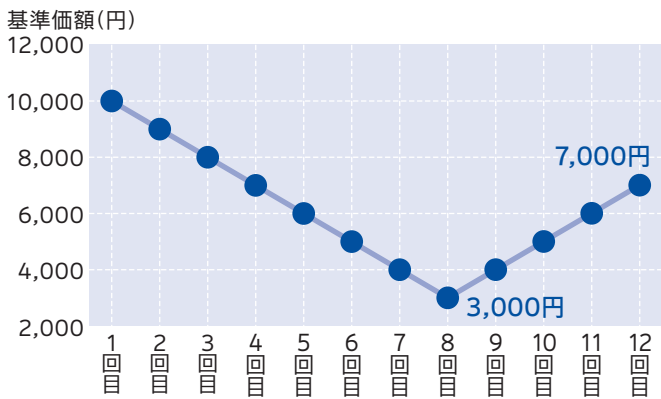
投資信託で運用を行うと、基準価額が下落することもあります。iDeCoのように長期分散投資を行うと、基準価額の下落もチャンスになることがあります！

例えば、右図のような基準価額の動きをする投資信託に

① 一括投資：最初に120万円を一括購入

② 積立投資：10万円ずつ12回に分けて購入

した場合、12回目(基準価額7,000円)での評価額は、投資元本に対してどのようになっているのでしょうか？



積立投資は、毎月同じ金額を購入することで、基準価額が高い時は購入する口数を少なく、低い時には多くの口数を購入することができ、低い時の方がより平均購入価額への影響が大きくなるため、平均購入価額が低くなります。これにより、一括投資よりもいい結果になる場合があります。

12回目の評価額

① 840,000円 < ② 1,531,944円

積立が上回っている！

iDeCoはこのような積立投資を自然に行うことができます。

運用商品一覧

元本確保型商品

	運用商品名	商品提供会社	商品種類
1	確定拠出年金傷害保険	損害保険ジャパン	損害保険

元本確保型以外の商品(投資信託)

2022年4月1日時点の情報で作成しております。

	運用商品名	委託会社(運用会社)	投資対象	運用手法	信託報酬/年 (消費税込み)	信託財産 留保額
2	ハッピーエイジング20	SOMPOアセットマネジメント	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券	アクティブ	1.617%	なし
3	ハッピーエイジング30	SOMPOアセットマネジメント	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券	アクティブ	1.485%	なし
4	ハッピーエイジング40	SOMPOアセットマネジメント	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券	アクティブ	1.320%	なし
5	ハッピーエイジング50	SOMPOアセットマネジメント	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券	アクティブ	1.133%	なし
6	ハッピーエイジング60	SOMPOアセットマネジメント	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券	アクティブ	0.946%	なし
7	野村DC運用戦略ファンド	野村アセットマネジメント	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.880%	なし
8	投資のソムリエ 〈DC年金〉リスク抑制型	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.649%	なし
9	投資のソムリエ(TGY2035)	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.825% -0.649%	なし
10	投資のソムリエ(TGY2040)	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.913% -0.649%	なし
11	投資のソムリエ(TGY2045)	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.913% -0.649%	なし
12	投資のソムリエ(TGY2050)	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.913% -0.649%	なし
13	投資のソムリエ(TGY2055)	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.913% -0.649%	なし
14	投資のソムリエ(TGY2060)	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.913% -0.649%	なし
15	投資のソムリエ(TGY2065)	アセットマネジメントOne	国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT	アクティブ	0.913% -0.649%	なし
16	インデックスファンド TOPIX (日本株式)	日興アセットマネジメント	国内株式	パッシブ	0.682%	なし
17	たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne	国内株式	パッシブ	0.187%	なし
18	DIAM 日本株式オープン〈DC年金〉	アセットマネジメントOne	国内株式	アクティブ	1.694%	売却時 0.3%
19	損保ジャパン・グリーン・オープン	SOMPOアセットマネジメント	国内株式	アクティブ	1.650%	売却時 0.3%
20	世の中を良くする企業ファンド (野村日本株ESG投資)	野村アセットマネジメント	国内株式	アクティブ	0.836%	なし
21	MHAM 日本成長株ファンド 〈DC年金〉	アセットマネジメントOne	国内株式	アクティブ	1.705%	なし
22	たわらノーロード NYダウ	アセットマネジメントOne	外国株式	パッシブ	0.2475%	なし
23	DC外国株式 インデックス・オープン	三井住友トラスト・ アセットマネジメント	外国株式	パッシブ	0.880%	なし
24	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	外国株式	パッシブ	0.3740%	なし
25	ブラックロックESG世界株式ファンド (為替ヘッジなし)	ブラックロック・ジャパン	外国株式	アクティブ	0.7608%	なし
26	大和住銀 DC外国株式ファンド	三井住友DS アセットマネジメント	外国株式	アクティブ	2.002%	なし
27	Oneグローバル中小型 長期成長株ファンド〈DC年金〉	アセットマネジメントOne	外国株式	アクティブ	1.353%	なし
28	朝日Nvestグローバル バリュー株オープン	朝日ライフ アセットマネジメント	外国株式	アクティブ	1.980%	売却時 0.3%
29	ひふみ年金	レオス・キャピタルワークス	外国株式	アクティブ	0.836%	なし
30	インデックスファンド 日本債券	日興アセットマネジメント	国内債券	パッシブ	0.495%	売却時 0.1%
31	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	国内債券	アクティブ	0.605%	なし
32	DCダイワ 物価連動国債ファンド	大和アセットマネジメント	国内債券	アクティブ	0.440%	なし
33	ダイワ投信倶楽部 外国債券インデックス	大和アセットマネジメント	外国債券	パッシブ	0.715%	なし
34	インデックスファンド 海外新興国(エマージング)債券	日興アセットマネジメント	外国債券	パッシブ	0.3740%	なし
35	野村J-REITファンド (確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	国内REIT	アクティブ	1.045%	なし
36	DCダイワ・グローバルREIT インデックスファンド	大和アセットマネジメント	海外REIT	パッシブ	0.341%	なし

- 当資料は金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。損保ジャパンDC証券が、各運用商品の主要な内容を一覧で表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。
- 商品提供会社、委託会社などの会社名称は「株式会社」等を省いた略称を使用しております。