

株式会社 京都銀行

京都市下京区烏丸通松原上る
郵便番号 600-8652

個人型確定拠出年金*(iDeCo)*の取り扱いを開始します！

京都銀行（頭取 土井 伸宏）では、平成 28 年 12 月 26 日（月）から、個人型確定拠出年金（愛称：iDeCo）の取り扱いを開始しますのでお知らせいたします。

平成 29 年 1 月の法改正により加入対象者が大幅に拡大する個人型確定拠出年金は、専業主婦、公務員の方を含め基本的に 60 歳未満のすべての方が加入できるようになり、掛金の全額所得控除や運用益の非課税扱いなど税制優遇措置があります。これを受けて当行は、新たに個人型確定拠出年金の取り扱いを開始し、お客様の資産形成をサポートしてまいります。

当行では、今後もお客様の幅広い資産運用ニーズにお応えできるよう、商品・サービスの拡充に努めてまいります。

※確定拠出年金（DC）

…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、加入者自身が運用商品を選択し、その運用成果によって将来の給付額が決まる年金制度。確定拠出年金（DC）には、個人（加入者自身）が掛金を拠出する「個人型確定拠出年金（愛称：iDeCo）」と、企業が主として掛金を拠出する「企業型確定拠出年金」の 2 種類がある。

記

1. 商品名

個人型確定拠出年金（愛称：iDeCo）「京銀・ニッセイ個人型コース」
（運営管理機関：日本生命保険相互会社）

【個人型確定拠出年金（iDeCo）】

加入者が自ら拠出した掛金をご自身で運用し、原則 60 歳以降に運用結果に基づいて給付を受けることができる制度です。

- ・日本国内に居住している 60 歳未満のすべての方が基本的に加入できます。
- ・拠出・運用・受給の各段階で税制優遇措置があります。
- ・運用方法や受け取り方法をご自身で選択することができます。
- ・受取額は運用の結果によって各個人で異なります。
- ・離職・転職時に年金資産を持ち運ぶことができます。

2. 取扱開始日

平成 28 年 12 月 26 日（月）

3. 取扱店

全 店（ネットダイレクト支店、振込専用支店を除く）

4. 運用商品ラインナップ（17商品）

商品分類		商品名
元本確保型	預金	京銀銀行 確定拠出年金定期預金（1年）
		京銀銀行 確定拠出年金定期預金（5年）
	保険	ニッセイ利率保証年金（10年保証プラス／日々設定）
投資信託	バランス型	DCニッセイ安定収益追求ファンド＜愛称：みらいのミカタ＞
		DCニッセイ／パトナム・グローバルバランス（債券重視型） ＜愛称：ゆめ計画30（確定拠出年金）＞
		DCニッセイ／パトナム・グローバルバランス（標準型） ＜愛称：ゆめ計画50（確定拠出年金）＞
		DCニッセイ／パトナム・グローバルバランス（株式重視型） ＜愛称：ゆめ計画70（確定拠出年金）＞
	国内債券	DCニッセイ日本債券インデックス
	外国債券	インデックスファンド海外債券ヘッジなし（DC専用）
		DCダイワ新興国債券インデックスファンド
	国内株式	DCダイワ日本株式インデックス
		DC・ダイワ・バリュー株・オープン＜愛称：DC底力＞
		ニッセイ健康応援ファンド
	REIT	野村J-REITファンド（確定拠出年金向け）
	外国株式	DCニッセイ外国株式インデックス
		インデックスファンド海外新興国（エマージング）株式
		DCニッセイ／パトナム・グローバル・コア株式

5. 口座管理手数料

手数料	加入者（掛金を拠出する方）	運用指図者（掛金を拠出しない方）
加入時	初回のみ 2,777円（税込）	初回のみ 2,777円（税込）
運用期間中	月額480円（税込） ＜毎月の掛金から負担＞	月額377円（税込） ＜個人別管理資産から負担＞

- ※1. 運用指図者とは、新たな掛金の拠出を行わず、積み立てた資産の運用指図のみを行う方をいいます。
 2. この他にもご負担いただく手数料が発生する場合があります。

以 上



公的年金の上乗せとして活用できます



余暇にもお金がかかります

順位	余興活動種目	年間平均費用(万円)
1	海外旅行	32.7
2	ハングライダー、パラグライダーなど	16.5
3	ゴルフ(コース)	16.4
4	国内観光旅行(避暑、避寒、温泉など)	11.1
5	クルージング(客船による)	10.5
6	洋舞、社交ダンス	10.2
7	ヨット、モーターボート	9.6
8	スキューバダイビング、スキューバダイビング	8.9
9	パチンコ	8.5
10	ファッション(楽しみとしての)	7.0

出典 (公財)生命保険文化センターHP、日本生産性本部「レジャー白書2015」

出典 ※1 平成28年 生命保険文化センター「生活保障に関する調査」
 ※2 平成28年 「厚生労働白書」(夫が40年間就業(平均標準報酬(賞与含む月額換算)42.8万円)し、妻がその期間全て専業主婦であった世帯の新規裁定の給付水準)

口座管理手数料※1

	加入者(掛金を拠出する方)	運用指図者(掛金を拠出しない方)
加入時※2	初回のみ2,777円(税込)	
運用期間中	月額480円(税込) 毎月の掛金から負担	月額377円(税込) 個人別管理資産から負担

※1 この他にもご負担いただく手数料が発生する場合があります。詳細は、お送りする資料に同封の「個人型確定拠出年金スタートガイド」をご確認ください。
 ※2 iDeCoにご加入される時にご負担いただけます。(運用指図者として移換する場合を含む)

お手続きの流れ

お申込みから、運用開始までの流れをご案内いたします。 **お申込みは随時受け付けております。まずは、資料請求をお願いいたします。**



まずは資料請求!

加入申込書類を含むより詳しい資料をお送りします
 個人型確定拠出年金に関するお問い合わせ先
 お近くの京都銀行または、下記窓口までお問い合わせください。

京都銀行 営業支援部 075-361-2293

受付時間 9:00~17:00(月~金) ※ただし銀行休業日は除きます。

日本-DC-201611-0253-F



京銀・ニッセイの

iDeCo

個人型確定拠出年金・愛称[イデコ]

平成29年1月から、**公務員、専業主婦(夫)**の方を含め、基本的に60歳未満のすべての方が利用できるようになります

iDeCoは、基礎年金、厚生年金などの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す。

充実した商品ラインアップ

低廉な運用手数料の投資信託を中心に、多彩な運用商品を取りそろえました

安心と充実のサポート

ニッセイ確定拠出年金コールセンター、ニッセイ確定拠出年金インターネット双方で、「五つ星認証」(中画*)を取得しています



さらに ご加入された方にのみお使いいただける
 会員制サービスをご用意しました。

iDeCo(個人型確定拠出年金)のメリット

掛金が**全額所得控除**されます

運用益も非課税で再投資されます

※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。

受取る時も**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」を受けることができます。

- ◆iDeCoは、原則60歳前での途中解約(脱退)はできません。
- ◆iDeCoは、加入者ご自身の判断で運用商品を選択し、資産の運用を行います。選択された商品の運用実績に応じて、給付の受取額は変わります。
- ◆掛金の拠出は60歳までです。(60歳到達月の前月分の掛金で終了となります。)
- ◆60歳到達時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合は、受取開始年齢が最長65歳まで繰り下がります。
- ◆口座管理手数料などががかかります。

iDeCo(個人型確定拠出年金)の加入範囲

iDeCo 拠出限度額	第1号被保険者	第3号被保険者	第2号被保険者
	自営業者等	専業主婦(夫)等	企業年金等※1に加入している方や公務員・私学共済加入者の方
	月額6.8万円 ※国民年金基金との合算枠	★ 月額2.3万円	★ 月額2.0万円 または 月額1.2万円 ※2 ※3
	国民年金基金 *iDeCoと重複加入可能		企業年金等※1 厚生年金保険
			国民年金(基礎年金)

[★]が平成29年1月から、新たに加入できるようになる部分です。

※1 企業年金等とは企業型確定拠出年金、確定給付企業年金等。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(注)のみ加入可能。
 (注) 企業型確定拠出年金規約において、マッチング拠出を規定している場合、iDeCoへの加入を併用することはできません。
 (企業としてマッチング拠出がiDeCoへの加入のどちらかを選択する必要があります)
 iDeCoへの加入を企業型確定拠出年金規約に規定した場合、企業型確定拠出年金における事業主掛金の拠出限度額は以下の通りです。
 ①企業型年金等のうち、企業型確定拠出年金のみを実施している場合 …月額 3.5万円
 ②企業型年金等のうち、企業型確定拠出年金と確定給付企業年金等を併用している場合 …月額1.55万円
 ※2 企業年金等(※1)に加入している方のうち、「企業型確定拠出年金」にのみ加入している方の額。
 ※3 企業年金等(※1)に加入している方のうち、「企業型確定拠出年金」にのみ加入している方(※2)以外の方の額。(公務員・私学共済加入者もこちらに含まれます)

(受付金融機関)



(運営管理機関)



平成29年1月から、公務員、専業主婦(夫)の方を含め、基本的に60歳未満のすべての方^(*)が利用できるようになります

(^{*}国民年金被保険者)

**iDeCoは
どんな
しくみ?**

**iDeCoの
メリットは?**

なんで
京銀・ニッセイのiDeCoが
選ばれるの?



1 60歳まで毎月掛金を拠出します

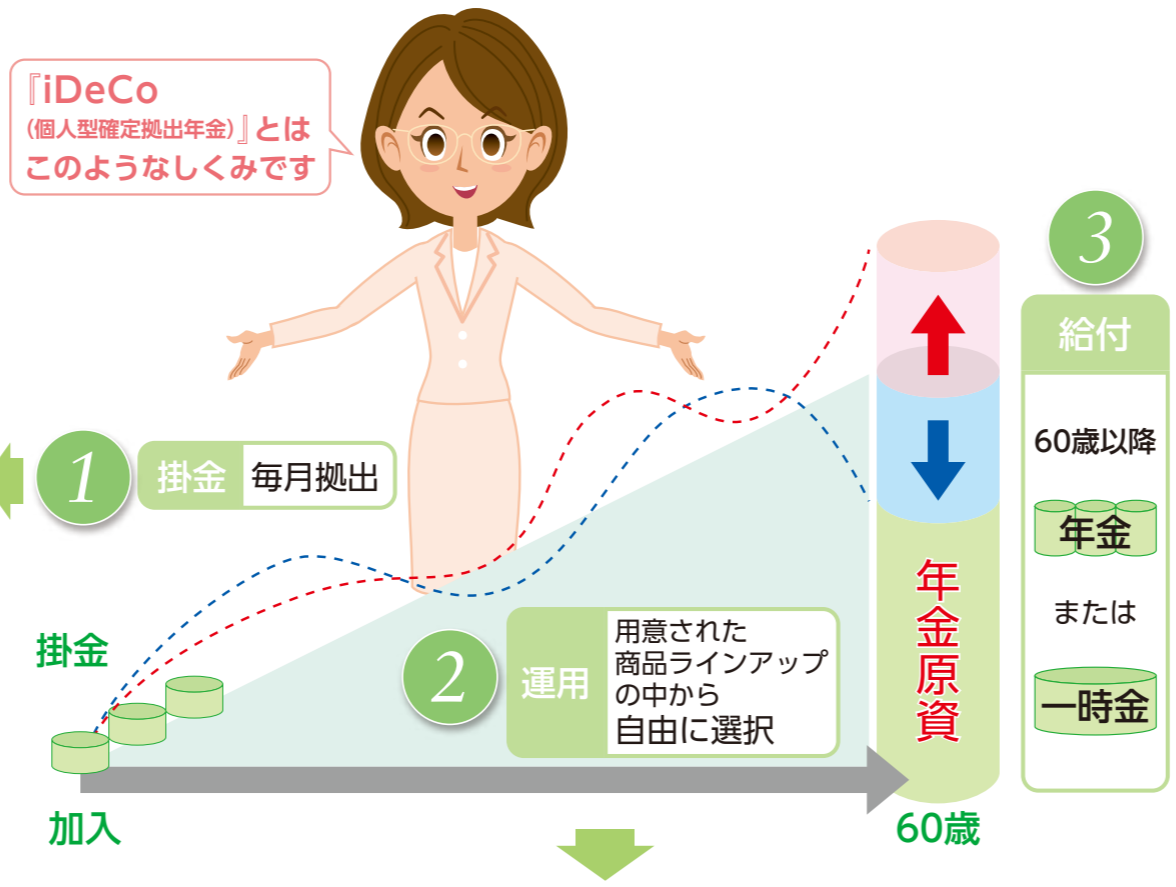
拠出時
掛金が全額所得控除になります
掛金全額が**小規模企業共済等掛金控除**の対象となり所得税・住民税の軽減効果があります

■毎月23,000円拠出した場合の所得税・住民税の軽減効果 **ここがメリット**

年数	軽減効果 (万円)
1年後	8.28万円
10年後	82.8万円
20年後	165.6万円
30年後	248.4万円

■会社員Aさんが掛金23,000円(月額)を拠出した場合
・所得税: 23,000円 × 20% = 4,600円(a)
・住民税: 23,000円 × 10% = 2,300円(b)
・単年度: (a+b) × 12か月 = 82,800円

※課税所得金額400万円、税率は所得税20%住民税10%と仮定して計算。
※税軽減額には、復興特別所得税や税額控除等は考慮しておりません。



ご参考
退職後の生活は思った以上に長いです

■60歳の平均余命

男性	23.55年	84歳
女性	28.83年	89歳

出典: 厚生労働省「平成27年簡易生命表」

公的年金の受給開始年齢は、段階的に引き上げられます
受給開始年齢が65歳となる方

男性: 昭和36年4月2日以降に生まれた方
女性: 昭和41年4月2日以降に生まれた方

公的年金の受給開始までのつなぎ年金として活用できます
(iDeCoは、通算加入者等期間が10年あれば、60歳から受取ることができます。)

3 運用成果で将来の受取り額が決まります

受取り時
受取り時、所得控除が適用されます

年金受取り: 「雑所得」(公的年金等控除が適用)
一時金受取り: 「退職所得」(退職所得控除が適用)

ここがメリット

ポイント 充実した商品ラインアップ

低廉な運用手数料の投資信託を中心に、投資初心者から上級者まで多様なニーズをカバーする、様々な運用商品を取りそろえました。

元本保証型	預金	京都銀行 確定拠出年金定期預金(1年)、 京都銀行 確定拠出年金定期預金(5年)
	保険	ニッセイ利率保証年金(10年保証プラス/日々設定)
投資信託	バランス型	DCニッセイ安定収益追求ファンド(愛称:みらいのミカタ)、 DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(債券重視型)「ゆめ計画30(確定拠出年金)」、 DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(標準型)「ゆめ計画50(確定拠出年金)」、 DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(株式重視型)「ゆめ計画70(確定拠出年金)」
	国内債券	DCニッセイ日本債券インデックス
	外国債券	インデックスファンド海外債券ヘッジなし(DC専用)、 DCダイワ新興国債券インデックスファンド
	国内株式	DCダイワ日本株式インデックス、DC・ダイワ・バリュー株・オープン(愛称:DC底力)、 ニッセイ健康応援ファンド
	REIT	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け)
	外国株式	DCニッセイ外国株式インデックス、インデックスファンド海外新興国(エマージング)株式、 DCニッセイ/パトナム・グローバル・コア株式

当資料に記載の内容は、平成28年11月現在の税制・関係法令に基づき税務の取扱等について記載しております。
今後税務の取扱等が変わる場合がございますので、記載の内容・数値等は将来にわたって保証されるものではありません。
個別の税務の取扱等については所轄の国税局・税務署等や顧問税理士にご確認ください。

2 用意されたラインアップから運用商品を自由に選ぶことができ、変更も可能です

運用時
運用益も非課税で再投資されます
一般の金融商品は運用益に課税されますが、確定拠出年金では運用益に対して税金がかかりません

■一般的な金融商品で運用する場合と確定拠出年金で運用する場合の比較

一般的な金融商品で運用した場合	確定拠出年金を利用した場合
運用益に20%課税	運用益は非課税
1,231万円	1,338万円

ここがメリット
税制優遇
メリット 107万円

※自営業Bさんが掛金30,000円(月額)を25年間、年利3%(複利)で運用した場合の残高
※運用に関わる手数料や復興特別所得税は考慮していません。
※運用段階の年金資産に対して別途特別法人税が課税されますが、現在は課税凍結中のため、考慮していません。

ポイント 安心と充実のサポート

気軽に相談できる充実のコールセンターや、使い勝手のよいご加入者様専用インターネットサイトで、疑問を解消できます。ニッセイ確定拠出年金コールセンター、ニッセイ確定拠出年金インターネット双方で、「五つ星認証」*を取得しています。(平成28年8月時点)

気軽に相談できる充実のコールセンター
確定拠出年金業界唯一! 「五つ星認証」を4年連続取得

使い勝手のよいご加入者様専用インターネットサイト
スマートフォンでもご利用いただけます

5 Stars Customer Service HDI-Japan 2016
5 Stars Support Portal HDI-Japan 2016

画像はイメージです

さらに プラスアルファのサービス

ご加入された方にのみお使いいただける会員制サービスをご用意しました。

*「五つ星認証」: サポートサービス業界の国際機関Help Desk Instituteの日本人であるHDI-Japanが提供する認証。「問合せ窓口格付け」「Webサポート格付け」において最高ランクの「三つ星格付け」と、マネジメント・業務プロセスに対して評価される「サポートセンター認証」の両方を取得したコールセンター、インターネットサイトに付与される。