

自分の老後資金をかしこく増やそう！

メリット
いっぱい
イオン銀行の

iDeCo

〔イデコ〕個人型確定拠出年金

＼ 老後に備えながら、こんなに節税できます！ ＼



会社員の方は

年間 **82,800円**
節税できる！

年収650万円 ※1
年額掛金27.6万円の場合
(月額掛金2.3万円の場合)



公務員の方は

年間 **72,000円**
節税できる！

年収700万円 ※1
年額掛金24万円の場合
(月額掛金2万円の場合)



自営業者の方は

年間 **350,880円**
節税できる！

年収1,000万円(課税所得)
年額掛金81.6万円の場合
(月額掛金6.8万円の場合)



主婦(夫)・
パートの方は

年間 **27,000円**
節税できる！

年収125万円 ※1
年額掛金18万円の場合
(月額掛金1.5万円の場合)

※課税所得のある主婦(夫)が対象となります。

あなたの場合は？
今すぐシミュレーション

つみたてシミュレーション

イオン銀行 つみたてシミュレーション

検索

提供: クォンツ・リサーチ株式会社



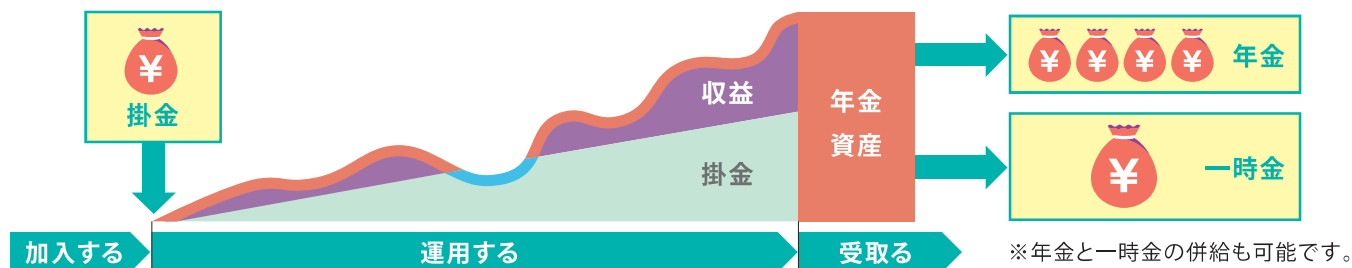
* A 0 1 5 3 Y 1 5 0 0 8 *

※1 給与所得控除、社会保険料控除15%、基礎控除を引いた額を課税所得とし、所得税・住民税を課税した場合の試算です。その他の控除などについては考慮していません。

*詳しくは中面をご確認ください。

iDeCo(個人型確定拠出年金)とは

iDeCo(個人型確定拠出年金)は、公的年金にプラスして給付を受けられる年金制度です。掛金を積立て、預金や投資信託など自分が選んだ商品で運用した後、原則60歳以降に年金または一時金で受取ります。受取額は運用成果によって決まります。



iDeCoのメリット

3つの税制優遇

メリット① 掛金は全額所得控除できます

年末調整や確定申告で課税所得が減り、所得税・住民税が軽減します。※1

生命保険やふるさと納税とは別枠で控除できます!

メリット② 運用益は非課税です ※2

利息や運用益にかかる税率 **20.315%**

iDeCoなら **非課税**

メリット③ 受取る際も税の優遇があります

年金で受取る場合は「公的年金控除」。一時金で受取る場合は「退職所得控除」が適用され、一定金額までは税金がかかりません。

※1 小規模企業共済等掛金控除の対象となります。税負担軽減額は年収、税金額などにより異なります(課税所得がない場合は、所得控除を受けられません)。

※2 運用中の年金資産には1.173%の特別法人税がかかりますが、現在は課税が凍結されています。

掛金(拠出)の限度額は、加入資格によって異なります

掛金の拠出は、原則65歳未満の公的年金の被保険者の方のみ可能です。掛金額は、拠出限度額の範囲内で月額5,000円以上、1,000円単位で決められます。※3 加入資格により1カ月あたりの拠出限度額が異なりますので、詳しくは下の図をご覧ください。

■ 拠出限度額

会社員(第2号被保険者)

企業年金など※4に加入していない

月額**2.3万円**(年額27.6万円)

企業年金など※4に加入している※5

月額**2.0万円**(年額24.0万円)

公務員・私立学校教職員 ※5 ※6 (第2号被保険者)

月額**2.0万円**(年額24.0万円)

自営業など(第1号被保険者・任意加入被保険者)

月額**6.8万円** ※7 ※8 (年額81.6万円)

専業主婦(夫)など(第3号被保険者)

月額**2.3万円**(年額27.6万円)

◎ 老齢基礎年金・老齢厚生年金を65歳前に繰上げ請求した方、iDeCoの老齢給付金を受給した方は、加入できません。

※3 納付月と金額を指定することも可能です(企業年金などの加入者を除く)。

※4 企業年金とは、企業型確定拠出年金、確定給付企業年金、厚生年金基金、石炭鉱業年金基金です。

※5 企業型確定拠出年金に加入している方は、上記に加え、企業型確定拠出年金の事業主掛金とiDeCo、確定給付企業年金などの掛金の合算額に対する拠出限度額の適用があります。また、マッチング拠出や掛金の年単位拠出をご利用の方はiDeCoに加入できません。詳しくはお勤め先にご確認ください。

※6 国家公務員または地方公務員共済組合の長期組合員、私立学校教職員共済制度の長期加入者の方です。

※7 国民年金基金または国民年金の付加保険料との合算額です。

※8 加入には加入資格を満たしていることが必要です。国民年金保険料免除(納付猶予)を受けている方などは加入できません。

イオン銀行のiDeCoが選ばれている理由

① 手数料

イオン銀行なら誰でもずっと運営管理手数料が0円!※

※別途、国民年金基金連合会および事務委託先金融機関の手数料がかかります。

ご加入・移換※¹などのお申込時手数料(1回のみ) **2,829円** (支払先:国民年金基金連合会)

運用期間中の 手数料(毎月)	内訳(月額)	国民年金基金連合会	事務委託先金融機関	運営管理機関	合計(年間合計)
	加入者	納付1回あたり月額105円※ ²	月額66円※ ³	0円	171円(2,052円)
	運用指図者	—	月額66円※ ⁴	0円	66円(792円)

※¹ 移換とは、転退職などに伴い、企業型確定拠出年金から資産を移すことを指します。他運営管理機関のiDeCoからの変更時にはかかりません。

※² 掛金の拠出がない場合はかかりません。また掛金の納付月と金額を指定する場合は納付月のみかかります。

※³ 掛金の拠出がない場合でもかかります。その場合、掛金の拠出がなかった月の手数料については、原則次回以降に拠出される掛金からその月の手数料と合わせて控除されます。

※⁴ 原則、前年1月から12月までの手数料が年に1回(2月)まとめて控除されます。

② 商品ラインナップ

さまざまなニーズにお応えする充実のラインナップ!

主要投資対象	イオン銀行 iDeCo	JIS&T登録略称名(商品番号)
バランス型	マイバランス30(確定拠出年金向け)	野村マイバランス30DC (001)
	マイバランス50(確定拠出年金向け)	野村マイバランス50DC (002)
	マイバランス70(確定拠出年金向け)	野村マイバランス70DC (003)
	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	Oneたわらバランス8資産均等 (018)
	イオン・バランス戦略ファンド(愛称:みらいパレット)	三井住友イオンバランス戦略 (004)
	投資のソムリエ(ターゲット・イヤー 2035)	AMOneソムリエTY2035 (019)
	投資のソムリエ(ターゲット・イヤー 2045)	AMOneソムリエTY2045 (020)
	投資のソムリエ(ターゲット・イヤー 2055)	AMOneソムリエTY2055 (021)
	投資のソムリエ(ターゲット・イヤー 2065)	AMOneソムリエTY2065 (025)
国内債券	たわらノーロード 国内債券	Oneたわら国内債券 (005)
国内株式	One DC 国内株式インデックスファンド	OneDC国内株式インデックス (006)
	ひふみ年金	レオスひふみ年金 (007)
	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ・日本成長株 (008)
海外債券	たわらノーロード 先進国債券	Oneたわら先進国債券 (009)
	たわらノーロード 先進国債券(為替ヘッジあり)	Oneたわら先進国債券ヘッジ有 (010)
	三菱UFJ DC新興国債券インデックスファンド	三菱UFJDC新興国債券 (011)
海外株式	たわらノーロード 先進国株式	Oneたわら先進国株式 (012)
	DIAM新興国株式インデックスファンド(DC年金)	DIAM新興国株式インデックス (013)
	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンドDC 愛称グロインDC	ビクテ・G・インカム株式DC (014)
	フィデリティ・米国優良株・ファンド	フィデリティ・米国優良株 (022)
	フィデリティ・欧州株・ファンド	フィデリティ・欧州株 (023)
国内リート	たわらノーロード 国内リート	Oneたわら国内リート (015)
海外リート	たわらノーロード 先進国リート	Oneたわら先進国リート (016)
海外純金上場投信	iシェアーズ ゴールドインデックス・ファンド(為替ヘッジなし)	ブラックロックゴールドIDX (024)
定期預金	イオン銀行 iDeCo 定期預金 5年	イオンiDeCo定期預金5年 (017)

※運用商品の配分を指定されなかった場合、積立てた掛金や移換される資産は所定の期間経過後、全額「イオン・バランス戦略ファンド(愛称:みらいパレット)」で運用されます。(ウェブサイトやコールセンターにて運用商品の見直しが可能です。)

※定期預金のみでも運用できます。

◎詳しい商品の情報については、イオン銀行iDeCo 確定拠出年金コールセンター(0120-081-600)へご照会ください。

運用商品の詳しい情報はこちら▶
(提供:確定拠出年金サービス株式会社)

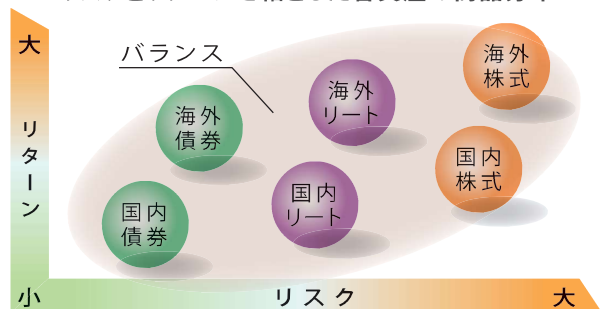


投資信託の対象・地域による主な商品カテゴリー

投資対象・地域など	国内	海外※ ³
債券	主に日本の債券に投資するファンド	主に海外の債券に投資するファンド
株式	主に日本の株式に投資するファンド	主に海外の株式に投資するファンド
リート(不動産投資信託)	主に日本の不動産投資信託に投資するファンド	主に海外の不動産投資信託に投資するファンド
海外純金上場投信		主に海外の純金上場投資信託に投資するファンド

バランス型
バランス※¹
ターゲット・イヤー※²

リスクとリターンを軸とした各資産の商品分布



上図はあくまで一般的な傾向であり、必ずしもこのとおりの分布とならない場合もあります。

※¹ 株式のみ、債券のみなどひとつの資産に偏ることなく、複数の資産や地域などへバランス良く投資する投資信託のこと。

※² ライフサイクルファンドの1種類で、事前にある年(ターゲットイヤー)を定め、ターゲットイヤーが近づいてくるにつれて組入れ資産の比率を変更する投資信託。

※³ 海外に投資する投資信託の場合、「先進国」「新興国」により、政治や経済の変化によって資産価値が変動するカントリーリスクが生じます。

お申込方法

オンラインで完結!



パソコン・スマートフォンから簡単にお手続きいただけます。

▶ お申込みはこちらから ▶▶▶▶



イオン銀行 iDeCo 申込

検索

加入資格・
必要書類などを確認!



オンラインで
お申込み*1



お手続きが完了したら
通知書類が到着!



▶ 「口座開設のお知らせ」と「パスワード設定のお知らせ」が到着したら*2、「メールアドレス」をご登録ください。

*1 任意加入被保険者など、一部の方はご利用いただけません。コールセンターより申込書類のお取寄せをお願いいたします。

*2 不備のないお申込みをいただいた約1~2カ月後に、日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社 (JIS&T) から届きます。

運用状況の確認方法

▶ 運用状況などのご確認は、「みずほDC・iDeCoアプリ」が便利です!

iDeCoの運用状況をいつでも簡単にご確認いただけます!

詳しくは、右の二次元バーコードからみずほ銀行のウェブサイトをご確認ください。

※イオン銀行iDeCoは、みずほ銀行の委託によりイオン銀行が取扱う、個人型確定拠出年金プランです。



その他の 手数料

内訳	国民年金基金連合会	事務委託先金融機関	運営管理機関	合計
受取時	—	振込の都度 440円	—	振込の都度 440円
還付時(※1)	還付の都度 1,048円	還付の都度 440円	—	還付の都度 1,488円
他制度への移換時など(※2)	—	—	かかりません	—

※1 加入資格の変化などによって納付した掛金が還付される場合。

※2 お勤め先の企業型確定拠出年金制度に資産を移換する場合、他運営管理機関のiDeCoに変更する場合。

【ご留意事項】

■原則、60歳まで途中の引出し、脱退はできません。

■運用商品をご自身でご選択いただけます。運用の結果によっては、損失が生じる可能性があります。

■加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。

■60歳時点で通算加入者等期間※3が10年に満たない場合、段階的に最高65歳まで受取りを開始できる年齢が遅くなります。

※60歳以降に加入した場合などで通算加入者等期間がない方は、加入から5年経過後に受給開始となります。

通算加入者等期間	10年以上	8年以上	6年以上	4年以上	2年以上	1カ月以上
受取開始可能年齢	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳

■運用商品の配分指定をされなかった場合、積立てた掛金や移換される資産は所定の期間経過後、全額「イオン・バランス戦略ファンド(愛称:みらいパレット)」で運用されます。(移換のみ行い配分指定されなかった場合は未指図資産(=現金相当の資産として無利息の扱い)となります。)ウェブサイトやコールセンターにて運用商品の見直しが可能です。

■積立られた商品の売買には、所定の日数がかかります(通常3~8営業日がかかります)。

■退職などにもとない企業型確定拠出年金の加入資格を喪失した方は、6カ月以内にお手続きください。

■本資料は発行時点の法令などに基づいて作成しております。今後の法令などの改正および商品内容の見直しなどにより変更になる可能性がありますので、ご注意ください。

■税務の取扱いについては将来変更となる場合があります。個別の取扱いにつきましては所轄の税務署などにご確認ください。

■イオン銀行 iDeCoは、みずほ銀行の委託によりイオン銀行が取扱う個人型確定拠出年金プランです。

※3 通算加入者等期間とは、加入者または加入者であった方が60歳に達した時点で、①企業型確定拠出年金加入者期間、②企業型確定拠出年金運用指図者期間、③個人型確定拠出年金加入者期間、④個人型確定拠出年金運用指図者期間の各期間を合計したものです。なお、企業の退職金制度や企業年金制度から資産を確定拠出年金に移す場合(移換といいます)、過去の加入期間(60歳未満の期間に限る)が通算加入者等期間に合算されます。

イオン銀行 iDeCo
確定拠出年金コールセンター



0120-081-600

フリーダイヤルがご利用いただけない場合
045-949-6345 (通話料有料)

イオン銀行 iDeCo

検索



イオン銀行

■オペレーターサービス利用時間帯

月曜日~金曜日9:00~21:00/土・日曜日9:00~17:00

(祝日、振替休日、12月31日~1月3日、ゴールデン
ウィークの一部の日およびメンテナンスの日を除く)

委託運営先: 確定拠出年金サービス(株)
(みずほ銀行より委託)



※メンテナンスなどによりご利用いただけない場合
がございます。ご利用時間についての詳細は
左記コード「確定拠出年金インフォメーション」
の「お知らせ」からご確認ください。

[https://www.dcpplan.co.jp/
dcpsweb/rx.appstart](https://www.dcpplan.co.jp/dcpsweb/rx.appstart)

2024年12月1日版