

2017年6月27日
イオンフィナンシャルサービス株式会社
株式会社イオン銀行

「イオン銀行 iDeCo」の取扱開始について

-イオン銀行から新たな資産形成サービスのご提案-

イオンフィナンシャルサービス株式会社(代表取締役社長:河原健次)の子会社である株式会社イオン銀行(代表取締役社長:渡邊廣之、以下、当行)は、株式会社みずほ銀行(頭取:藤原弘治、以下、みずほ銀行)と iDeCo(イデコ:個人型確定拠出年金)における業務提携を行い、2017年7月3日(月)より「イオン銀行 iDeCo」の取扱いを開始することに合意しましたのでお知らせいたします。

当行ではこれまで、老後の生活に備える保険商品や、積立預金(預金金利年 0.15%)、積立投信(購入時手数料 30%割引)、さらには税制優遇が適用される NISA などの運用商品を揃えることで、お客さまの資産形成のサポートをしてまいりました。この度、税制メリットの高い iDeCo を商品ラインナップに加えることで、お客さまのライフステージに合わせた資産形成サービスのさらなる拡充を図ります。

また、キャンペーンとして実施中の「NISA での購入時手数料 100%還元」を恒常的な手数料還元サービス*1 とし、長期的な運用向けの iDeCo に加え、短・中期的な運用向けの NISA においても購入時手数料実質負担ゼロとすることで、お客さまの資産形成を最大限にサポートしてまいります。

「イオン銀行 iDeCo」は、運営管理機関手数料を業界最低水準の「0 円*2」とすることで、長期運用で負担となる管理コストを低く抑えております。また、①元本保証の定期預金金利を高水準に設定、②特定の投信運用会社商品に寄らない特色ある幅広いファンドの品揃え、③インデックス型ファンドにおいては低信託報酬のファンドを中心とする、などの充実した商品ラインナップとなっております。

「イオン銀行 iDeCo」のお申し込みは、初心者のお客さまでも安心して相談できる当行店舗で、365日いつでも受付が可能です。また、インターネットを通じてホームページからの加入申込を24時間受付してまいります。

当行は受付金融機関として、生活に密着した場所で「イオン銀行 iDeCo」をご案内・受付し、みずほ銀行は、運営管理機関*3として、資産運用のロボアドバイザー「SMART FORIO<DC>」などのみずほ銀行が培ってきた iDeCo サービスを提供し、お客さまのライフステージに合わせた資産形成サービスのご案内をしてまいります。

これからも当行は、お客さまの声に真摯に向き合い、お客さまの視点に立った商品・サービスのご提供に努め、お客さまに「親しみやすく、便利で、わかりやすい」金融サービスをご提供してまいります。

*1WAON ポイント還元

*2 加入者、運用指図者の毎月の手数料のうち、国民年金基金連合会、事務委託先金融機関の手数料は別途ご負担いただきます(国民年金基金連合会 103 円/月(加入者のみ)、事務委託先金融機関 64 円/月)

*3 確定拠出年金の加入者が運用方法を選定する上で必要となる各種情報の提供や確定拠出年金の加入者の属性やそれまでに行ってきた運用実績の管理(口座管理)などを行う機関

【「イオン銀行 iDeCo」(個人型確定拠出年金)の概要】

| | |
|-------------------|-----------------------------------|
| 年齢制限 | 20歳以上60歳未満 |
| 年間投資額 (積立額の上限) | 年額14.4万円～81.6万円 (被保険者種別により異なる) |
| 運用対象商品 | 預金・投資信託 |
| 税制優遇 | 掛金は所得控除、運用益は非課税、 受取時も税制優遇あり |
| 拠出期間 | 60歳まで |
| 資金の引き出し | 60歳まで原則不可 |

【商品ラインナップ一覧(予定)】

| カテゴリー | 商品名 | 運用会社(略称) | 金利・ 信託報酬 (税込、年率) | |
|-------|----------------------|--------------------------------|------------------------|----------|
| 預金 | イオン銀行iDeCo定期預金 5年 | --- | 0.05% | |
| 投資信託 | バランス型 | マイバランス30 (確定拠出年金向け) | 野村アセットマネジメント | 0.2376% |
| | | マイバランス50 (確定拠出年金向け) | 野村アセットマネジメント | 0.2484% |
| | | マイバランス70 (確定拠出年金向け) | 野村アセットマネジメント | 0.2592% |
| | | イオン・バランス戦略ファンド (愛称:みらいパレット) | 三井住友アセットマネジメント | 0.9504% |
| | 国内 株式型 | DIAM DC 国内株式 インデックスファンド | アセットマネジメント One | 0.1674% |
| | | ひふみ年金 | レオス・キャピタルワークス | 0.8208% |
| | | フィデリティ・日本成長株・ ファンド | フィデリティ投信 | 1.6524% |
| | 海外 株式型 | たわらノーロード 先進国株式 | アセットマネジメント One | 0.2430% |
| | | ピクテ・グローバル・ インカム株式ファンドDC | ピクテ投信投資顧問 | 1.05732% |
| | | DIAM新興国株式インデッ クスファンド<DC年金> | アセットマネジメント One | 0.5886% |
| | 国内 債券型 | たわらノーロード 国内債券 | アセットマネジメント One | 0.1620% |
| | 海外 債券型 | たわらノーロード 先進国債券 | アセットマネジメント One | 0.2160% |
| | | たわらノーロード 先進国債券<為替ヘッジあ り> | アセットマネジメント One | 0.2160% |
| | | 三菱UFJ DC 新興国債券 インデックスファンド | 三菱UFJ国際投信 | 0.5616% |
| | 国内不動 産投信型 | たわらノーロード 国内リート | アセットマネジメント One | 0.3240% |
| | 外国不動 産投信型 | たわらノーロード 先進国リート | アセットマネジメント One | 0.3780% |

【「イオン銀行 iDeCo」の内容に関するお問い合わせ】

個人型確定拠出年金の制度や「イオン銀行 iDeCo」の内容に関しては、以下の確定拠出年金サービスコールセンターまでお問い合わせ下さい。

確定拠出年金サービスコールセンター 0120-081-600

受付時間：平日 9:00～21:00 ※7月2日(日)までは9:00～17:00

土日祝日 9:00～17:00 年末年始、GWの一部を除く

【資産運用に関するお問い合わせ】

資産運用のご相談につきましては、当行店舗、もしくはイオン銀行コールセンターまでお気軽にご用命ください。

イオン銀行コールセンター 0120-13-1089(受付時間 9:00～21:00 年中無休)

音声ガイダンスにそって ①イオン銀行について→⑤投資信託・保険 をご選択ください。

以 上

●投資信託は預金ではありません。預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象にはなりません。

●お客さまには、申込時に購入時手数料(基準価額の最大 3.24%(税込))、保有期間中に運用管理費用(信託報酬)(純資産総額最大年 2.376%(税込))、換金時に信託財産留保額(基準価額の最大 0.5%)をご負担いただきます。その他、信託事務の諸費用等、有価証券の売買手数料などが信託財産から控除されます。

●投資信託は値動きのある有価証券等で運用しますので、運用実績は有価証券等の値動きにより変動します。このため、ご購入の価額を下回ることがあります。

●投資信託のお申込みにあたっては、最新の「目論見書」および「目論見書補完書面」の内容をお読みいただいたうえ、ご自身でご判断ください。(2017年3月31日現在)

商号等：株式会社イオン銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第633号 加入協会：日本証券業協会