

# iDeCo

# 九州ろうきん

## 私がつくる私の未来 個人型確定拠出年金・愛称 [イデコ]

iDeCo (イデコ) とは?

イデコとは、個人型確定拠出年金の英語表記である individual-type Defined Contribution pension plan からとった愛称です。掛金額・運用する商品をご自分で決められます。ろうきんの商品ラインナップには、定期預金と投資信託があります。

### メリット1

毎月の掛金は  
**全額  
所得控除**

### メリット2

年金資産の  
運用益が  
**非課税**

### メリット3

受け取るときの  
**税金が  
優遇される**

## ろうきん「安心のポイント」

### ろうきんは手数料が低水準!

ろうきんの運営管理手数料は納得の低水準。さらにろうきんの低コストな商品ラインナップの中から選んで運用できるのも安心です。

※この他、国民年金基金連合会などに支払う手数料があります。

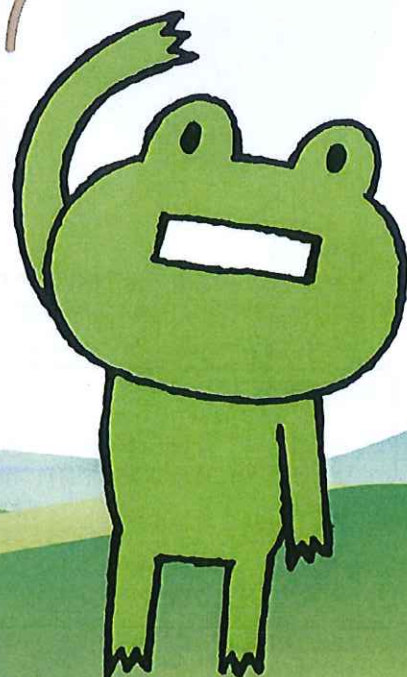
※投資信託で運用する場合は別途信託報酬がかかります。

### 受取時まで安心のサポート体制!

年に1回、資産残高や運用状況をご加入者等に通知します。

また、コールセンターやウェブサイトにて、お問い合わせへの対応や、情報提供を行います。

加入者教育も承りますので、ご相談ください。



2017年1月1日から公務員や専業主婦を含めたほぼ全ての現役世代がご加入いただけます。

九州ろうきんは、労働金庫法に基づき設立された勤労者のための福祉金融機関です。

# iDeCo (個人型確定拠出年金)は 「自分で育てる年金」です。

税制上で「**3つのメリット**」があります。



## 払う 掛金を払う



### 掛金が全額所得控除

個人型確定拠出年金は掛金の全額が所得控除の対象となります。例えば・・・

- 公務員 35歳 配偶者有 ●年収 400万円 ●16歳未満の子 1人 (扶養控除対象外)
- 個人型確定拠出年金 掛金月額 12,000円 拠出

年間 **144,000円** を拠出すると 所得税・住民税の軽減率は **約21,700円** 35歳から60歳までの25年間で **約542,500円** の節税効果

※金額はあくまでも年収、税率等が25年間そのままの場合の計算例です。  
※税額計算は所得税および復興特別所得税5.105%、住民税10%とした場合での例です。

## 運用する 積立金を運用する



### 運用益に税金がかからない

一般の金融商品は運用益に20.315% (\*) の税金がかかりますが、個人型確定拠出年金の場合は **運用益が全額非課税** となります。

\*所得税および復興特別所得税15.315% + 住民税5%  
※年金積立金は特別法人税の対象となりますが、現在課税凍結中です。

## 受取る 給付金を受取る



### 受取時にも税金が優遇される

個人型確定拠出年金は、60歳以上で受け取る際にも税制優遇措置が受けられます。受取方法はご自身で選ぶことができ、年金か一時金で、もしくは年金と一時金を組み合わせて受け取ることができます。

#### 年金(分割)で受け取る

他の公的年金と合算して**公的年金等控除**が受けられます。

#### 一時金(一括)で受け取る

企業から支払われる退職金などと合算して**退職所得控除**が受けられます。

#### 年金と一時金の組み合わせ

30年加入した場合の一時金は1,500万円まで非課税対象になります。  
(1,500万円超の部分の2分の1が退職所得とみなされ、課税されます)

※**確定拠出年金は、原則60歳までは引出すことができません。**

#### 【注意事項】

◎本チラシは2016年6月に施行された「確定拠出年金法等の一部を改正する法律」、ならびに2016年9月1日現在の税制度に基づいて作成したものです。◎運用に係る手数料・運用リスク等の詳細は、九州ろうきんホームページまたはお近くの店舗でご確認ください。

#### お取り扱い店舗

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> 佐賀支店<br>TEL (0952) 32-1231 | <input type="checkbox"/> 伊万里支店<br>TEL (0955) 22-6111 | <input type="checkbox"/> 小城多支店<br>TEL (0952) 72-3131   |
| <input type="checkbox"/> 鳥栖支店<br>TEL (0942) 83-3211 | <input type="checkbox"/> 鹿島支店<br>TEL (0954) 63-5251  | <input type="checkbox"/> ローンセンター<br>TEL (0952) 36-5311 |
| <input type="checkbox"/> 唐津支店<br>TEL (0955) 74-4131 | <input type="checkbox"/> 武雄支店<br>TEL (0954) 23-1511  |  |

#### 担当者印

#### お問い合わせ/資料請求

コールセンター

**0120-320-615**

月曜～金曜 9:00～17:00

(土日祝、年末年始は休業)

くわしい内容・資料請求はホームページから

ろうきん 育てる年金 検索 <https://rokin-ideco.com/>



つかえるろうきん 九州ろうきん

2016.12