

「北陸ろうきん」の 個人型確定拠出年金

iDeCo



【拠出限度額(掛金の上限度額)】

国民年金の第1号被保険者・ 任意加入被保険者	国民年金の第2号被保険者			国民年金の第3号被保険者	
自営業者など 	会社員 	会社員 	会社員 	公務員 	専業主婦(夫)
国民年金基金の掛金または 国民年金の付加保険料と合算	企業年金等に 加入していない	企業年金等 に加入している※ 企業型確定拠出年金のみ	左記以外		
月額68,000円 (年額 816,000円)	月額23,000円 (年額 276,000円)	月額20,000円 (年額 240,000円)	月額12,000円 (年額 144,000円)	月額12,000円 (年額 144,000円)	月額23,000円 (年額 276,000円)

※ iDeCoの掛金額は、各月の企業型確定拠出年金の事業主掛金と合算して月額55,000円(確定給付型他制度にも加入する場合は、月額27,500円)を超えることはできません。
※ 次の①②が要件です。①掛金(企業型確定拠出年金の事業主掛金・iDeCo)が毎月拠出であること ②企業型確定拠出年金のマッチング拠出(加入者掛金拠出)を利用していないこと

- 掛金は月額5,000円以上の千円単位、掛金の変更は年1回です。
- 給与天引きまたは本人口座からの引落としにより拠出します。
- 掛金の拠出は毎月が基本ですが、年1回以上まとめて拠出することも可能です。
- 掛金の運用と運用商品の選択は加入者自身の責任で行い、受取額は運用成績により変動します。
- 掛金は原則60歳まで引き出すことができません。
- パソコンやスマートフォンから残高確認ができ、運用商品の見直しはいつでも可能です。

【加入者・運用指図者の手数料(税込)】

手数料の内容	支払先	加入者※1	運用指図者※2
口座開設手数料	国民年金基金連合会	2,829円(初回のみ)	
管理手数料	掛金収納手数料	国民年金基金連合会	105円/回
	拠出金管理手数料	日本カストディ銀行	66円/月
	口座管理手数料	北陸ろうきん	310円/月

※1 加入者は掛金を拠出する方です。口座開設手数料は初回の掛金より、管理手数料は毎月の掛金より控除いたします。
※2 運用指図者は掛金を拠出せずに運用のみをされる方です。口座開設手数料は企業型からの移管時に移管金より控除いたします。
管理手数料は1～12月分の該当月分を毎年2月に資産残高より控除いたします。

ろうきんiDeCoをわかりやすくサポートします

サポート① ろうきんiDeCo専用コールセンターを、ぜひご利用ください。
〈制度内容〉〈申込方法〉〈加入申込書の記入方法〉まで、わかりやすくご説明いたします。
また、〈加入申込書や資料の送付〉にも対応しております。

ろうきん i D e C o
専用コールセンター

さー連れだって ろうきん行こう！
0120-320-615

受付時間

平日(月曜～金曜) 9:00～19:00
(土日祝日・振替休日、12月31日～1月3日は休業)

サポート② ろうきんiDeCoがまるごとわかる北陸ろうきんホームページの
「ろうきんiDeCoスペシャルサイト」をご覧ください。

<https://rokin-ideco.com/hokuriku/index.html>



サポート③ 北陸ろうきん営業店への
ご相談予約はこちらから→



本掲載内容は、2023年4月1日現在の税制・関係法令
に基づき作成しております。今後、法改正・取扱変更
等の可能性がありますので、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。

22-ESI-176 2023. 4. 1

北陸ろうきん

+ iDeCo

個人型確定拠出年金:愛称[iデコ]

自分で育てる年金でああなたの未来に安心をプラス!

iDeCoは公的年金にプラスする年金制度です。
セカンドライフのために自分で掛金を決め、
定期預金や投資信託などの
運用商品を選び運用し、
60歳以降に一時金や年金として受取る仕組みで、
まさに「自分で育てる年金」といえます。
様々な税制優遇があり、
現役世代すべての方々にとって見逃せない
セカンドライフに向けた資産形成方法です。



ろうきん iDeCo Web申込みでスタート!



申込み時に
必要な書類等は
こちら!

- 基礎年金番号 年金手帳、基礎年金番号通知書など
- 掛金の引落口座番号 通帳、キャッシュカードなど
- 本人確認書類 運転免許証、マイナンバーカードなど
- 事業主証明書(会社員、共済組合の方)



掛金が全額所得控除

課税所得※ (千円未満切捨)	所得税率	住民税率	節税額(年間概算)	
			年間掛金14.4万円の場合	年間掛金27.6万円の場合
～195万円未満	5%	10%	21,600円	41,400円
195万円以上 330万円未満	10%	10%	28,800円	55,200円
330万円以上 695万円未満	20%	10%	43,200円	82,800円
695万円以上 900万円未満	23%	10%	47,520円	91,080円

※課税所得＝①「給与所得控除後の金額」－②「所得控除の額の合計額」

①課税所得300万円で
年間掛金14.4万円の場合
1年間の節税額は約28,800円
25年間では、約72万円の節税効果！

②課税所得300万円で
年間掛金27.6万円の場合
1年間の節税額は約55,200円
25年間では、約138万円の節税効果！

【留意点】 ※①②とも住宅ローン控除の適用がない前提による概算額です。復興特別所得税は考慮していません。

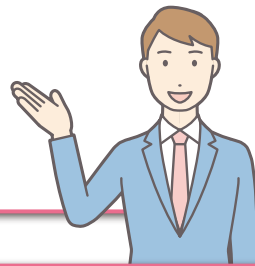
■年末調整にて年間掛金額を申告 (小規模企業共済等掛金控除欄に記入)

年末調整で年間掛金を申告するために、小規模企業共済等掛金払込証明書が発行され自宅へ郵送されます。初回の掛金納付が10月から12月で小規模企業共済等掛金払込証明書の発行が年末調整に間に合わない場合は、初回のみ税務署への還付申告の手続きが必要となります。

種 類	あなたが本年度に 支払った掛金の金額
独立行政法人中小企業基盤整備機構の共済契約の掛金	
確定拠出年金法に規定する企業型年金加入者掛金	
確定拠出年金法に規定する個人型年金加入者掛金	144,000円
心身障害者扶養共済制度に関する契約の掛金	
合 計 (控除額)	

（記入例）

iDeCoの
掛金は
ここに記載



運用益は 非課税

一般の金融商品は運用益に20.315%の税金がかかりますが、iDeCoの場合は、運用益が全額非課税となります。

受取時も 税制優遇

年金として受取る場合は「公的年金等控除」、一時金として受取る場合は「退職所得控除」が適用されます。

●年金として受取る場合、雑所得として 「公的年金等控除」の対象

年齢	公的年金等の収入金額	公的年金等控除額
65歳未満	130万円未満	60万円
	130万円以上410万円未満	公的年金等収入金額×25%+275,000円
65歳以上	330万円未満	110万円
	330万円以上410万円未満	公的年金等収入金額×25%+275,000円

※公的年金等に係る雑所得以外の所得に係る合計所得金額が1,000万円以下の場合

●一時金として受取る場合、掛金の払込期間を 勤続年数とみなして「退職所得控除」の対象

勤続年数(加入期間)	退職所得控除額
～20年以下	40万円×勤続年数(最低80万円)
20年超	70万円×(勤続年数－20年)+800万円

(例) 掛金の払込期間30年の場合、
70万円×10年+800万円＝1,500万円まで非課税
※退職金がある場合は、合算して計算します。



ろうきんiDeCoの商品ラインアップ

低コストで安心

シンプルでわかりやすい

取扱商品の詳しい内容についてはこちらをご確認ください。



■元本確保型

商品区分	期間	商品名	手数料	中途解約時の取扱い	提供会社
預金	1年	ろうきん確定拠出年金 定期預金(1年)	なし	中途解約利率適用 (約定利率×所定の期間に 応じた利率)	北陸ろうきん
	5年	ろうきん確定拠出年金 定期預金(スーパー1型)(5年)			
	10年	ろうきん確定拠出年金 定期預金(10年)			

■投資信託元本変動型

投資対象	運用 スタイル	ファンド名	信託報酬 (年率・税込)	ベンチマーク	運用会社
国内債券	パッシブ	ダイワつみたてインデックス 日本債券	0.132%	NOMURA-BPI 総合指数	大和アセット マネジメント
		DCダイワ日本債券インデックス	0.275%	ダイワ・ボンド・ インデックス (DBI) 総合指数	
国内株式		ダイワつみたてインデックス 日本株式	0.154%	東証株価指数(TOPIX)	
		DCダイワ日本株式インデックス	0.275%		
外国債券		ダイワつみたてインデックス 外国債券	0.154%	FTSE世界国債インデックス (除く日本、ヘッジなし・円ベース)	
		DCダイワ外国債券インデックス	0.253%		
外国株式		野村DC外国株式インデックスファンド・ MSCI-KOKUSAI	0.1023%	MSCI-KOKUSAI 指数 (円ベース・為替ヘッジなし)	野村アセット マネジメント
国内外の 債券・株式 (バランス型)		4資産分散投資・スタンダード ＜DC年金＞わたしへの贈りもの	0.154%	【国内株式】東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)	
		4資産分散投資・ミドルクラス ＜DC年金＞わたしへの贈りもの	0.154%		
		4資産分散投資・ハイクラス ＜DC年金＞わたしへの贈りもの	0.154%	【国内債券】NOMURA-BPI 総合	
		DIAM バランス・ファンド ＜DC年金＞1 安定型	0.286%	【外国株式】MSCI コクサイ・インデックス (円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)	
		DIAM バランス・ファンド ＜DC年金＞2 安定・成長型	0.319%	【外国債券】FTSE 世界国債インデックス (除く日本、円ベース、為替ヘッジなし)	
		DIAM バランス・ファンド ＜DC年金＞3 成長型	0.352%		
国内リート		One DC 国内リート インデックスファンド	0.187%	東証REIT 指数 (配当込み)	アセット マネジメント One
外国リート		One DC 先進国リート インデックスファンド	0.220%	S&P 先進国REIT インデックス (除く日本、円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)	

運用の方法に係る情報の提供(確定拠出年金法第24条、確定拠出年金法施行規則第20条、法令解釈第3)

●各商品の特徴については「商品概要説明資料」でご確認ください。投資信託をご購入の際には「投資信託説明書(交付目録見書)」及び「目録見書補充書面」をご確認のうえご自身で判断ください。インターネット(北陸ろうきんホームページ「ろうきんiDeCoスペシャルサイト」)で確認できます。 ●元本確保型商品(定期預金)のみの運用もできます。 ●(ろうきん)定期預金は預金保険制度の対象となっており、他の北陸ろうきんの預金とあわせて、1預金者あたり元本1,000万円までと、その利息が保護の対象となります。 ●投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。 ●(北陸ろうきん)で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。 ●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客様に帰属します。 ●投資信託の取り扱い(北陸ろうきん)が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。 ●投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって元本および収益金が保証されておりません。 ●投資信託の運用期間中は信託報酬がかかります。詳しくは各ファンドの目録見書でご確認ください。 ●信託報酬は税込(消費税率10%)表示となっていますが、税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。