

平成29年1月から公務員も加入でき、老後の備えに役立つ

iDeCo 個人型 確定拠出 年金 がスタート!

どんなメリット
あるのかしら?



毎月の掛金は
いくらまで?



運用って
言われても何を
すれば
良いんだ?



でも…

異動したとき
にも続け
られるの?



どうやって
申し込んだら
良いんだ?



急にお金が
必要になったら
引出せるのか?



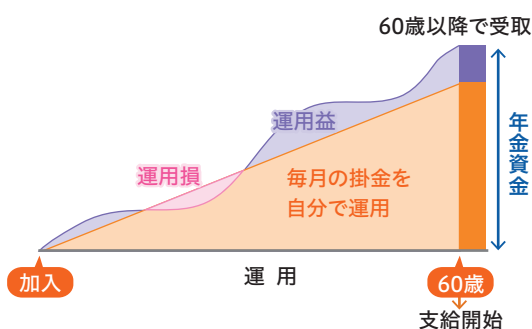
給付って
どんなふうに
受けられるの?



iDeCo の気になる疑問は裏面へ

iDeCo とは… (個人型確定拠出年金)

毎月掛金を積み立てて基礎年金や厚生年金保険に上乗せし、より豊かな老後生活のために役立てられる制度です。運用成績によって60歳以降に受け取れる額が変わります。



※運用の結果によっては、元本割れしていることがあります。

愛称は
個人型確定拠出年金の
英語表記を略して
individual-type Defined
Contribution pension plan

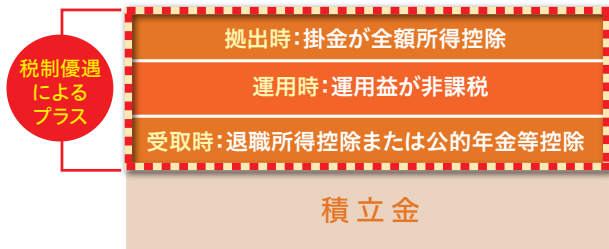
iDeCo
(イデコ)

運用の
ギモン

運用は不安…iDeCoはどういう仕組みでどんなメリットがあるの？

運用中も受取時も税制優遇で積立金を増額

掛金の拠出時、運用時、受取時の
3つの税制優遇メリットがあります。



※積立金には別途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。

たとえば 月々1.2万円ずつの掛金を続けた場合…

30歳・年収500万円の人だと 毎年約**2.8万円**、10年で約**28万円**の税制優遇効果！

50歳・年収700万円の人だと 毎年約**4.3万円**、10年で約**43万円**の税制優遇効果！

※平成29年1月1日現在の税制に基づいて試算。値は概算値となります。実際の数字とは差異が生じますので予めご了承ください。※このほか、所要の手数料がかかります(金融機関ごとに異なります)。

掛金は月額1.2万円まで

掛金額は月額5千円以上、千円単位で、公務員は月額1.2万円、年額14.4万円までを運用できます。

運用方法は自分で選択

預貯金や保険だけでなく、運用成果により資産額が増減する投資信託などのさまざまな運用商品を選ぶことができます。よく検討してから加入しましょう。

持ち運びの
ギモン

異動しても続けられるの？

中断することなく続けられます

異動による中断等はなく60歳まで続けられます。異動した際は、新たに事業主証明書を取得して取扱い金融機関等に提出・届出する必要がある場合がありますので異動先においてお尋ねください。

引出しの
ギモン

途中で引出せるの？

中途での引出しには制限があります

原則60歳まで引出すことができません。逆に考えると、目的をもってしっかり老後の資産形成ができる制度と言えます。

給付の
ギモン

どう受け取るの？

3つの受け取り方があります

iDeCoは、給付要件によって「老齢給付金」「障害給付金」「死亡一時金」のいずれかの方法で受け取れます。「老齢給付金」と「障害給付金」は、年金の全部または一部を、一時金として受け取ることも可能です。

	老齢給付金	障害給付金	死亡一時金
給付方法	5年以上20年以内の有期年金(終身年金を取り扱っている運営管理機関もあります) ※年金の全部または一部を、一時金として受け取ることも可能		一時金
給付要件	加入期間などに応じて、受給できる年齢が異なります (例) 10年以上:60歳 1か月以上、2年未満:65歳	70歳に達する前に傷病によって一定以上の障害状態になった加入者が、傷病が続いた状態で一定期間(1年6か月)を経過した場合に受給可能	加入者が死亡したときに、その遺族が受給可能

はじめ方の
ギモン

どうやって申し込むの？

取扱い金融機関で申し込みができます

取扱い金融機関等(運営管理機関)ごとに商品数や種類、取扱い店舗、加入時や運用時の手数料が異なります。よく確認して、自分にあった金融機関を選びましょう。



※取扱い金融機関等については、下記ホームページ等を参照ください。

※年間を通じていつでも申し込みできます。ご希望の掛金拠出開始月に間に合うように金融機関に提出してください。※事業主払込を希望する方は所属府省庁に確認してください(府省庁によって給付控除開始時期が異なります)。

制度の詳細およびご不明点等は国民年金基金連合会のホームページ(<http://www.npfa.or.jp/401k/>)をご覧ください。



内閣官房内閣人事局
厚生労働省
金融庁