

個人のお客さま限定

# 将来の自分のために、今はじめよう!!

# ホクギン

で、

# iDeCo

イデコ

## 新規加入キャンペーン

[キャンペーン期間]

2018.4/1日～

2018.9/30日

専業主婦・公務員の方を  
含め基本的に60歳未満の  
全ての方がご利用できます

期間中に「iDeCo」を新規申込されたお客さま

### QUOカード 500円分をプレゼント!!



## iDeCo (イデコ) 個人型 確定拠出年金とは?

公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金のひとつであり、加入者が毎月掛金を積み立て、原則60歳以降に年金または一時金で受け取る制度です。  
(将来の受取額は運用実績に応じて変動します)

## 3つの「税制優遇」

### 掛け金支払い時 全額所得控除されます

例えば、毎月2万円ずつ掛金を拠出した場合、税率20%とすると年間4万8千円の節税効果となります。

### 運用中運用益も 非課税です

通常、金融商品の運用益には税金(源泉分離課税20.315%)がかかりますがiDeCoの運用益は非課税です。

\*積立金には別途1.173%の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。

### 受取時 税制優遇措置があります

一時金は「退職所得控除」、年金は「公的年金等控除」という大きな控除が受けられます。

### 【キャンペーン対象者】

- 期間中に当行の個人型確定拠出年金プランに新規ご加入いただき、掛金の拠出を行う方が対象となります。
- 既に当行個人型確定拠出年金プランにご加入済みの方で、キャンペーン期間中に新たに掛金の拠出を開始された方もキャンペーンの対象となります。
- 積立金額の変更はキャンペーンの対象外となります。
- 加入資格のない方(加入資格不該当通知書が届いた方等)はキャンペーンの対象外となります。
- QUOカードは、平成30年11月以降順次発送いたします。なお、提出書類に不備がある場合は、不備を訂正いただく必要があるため、発送が遅れる場合がありますのでご了承ください。

お問い合わせはホクギンの窓口または(ホクギンハローセンター)へ  
ハロー ホクエツ

0120-86-8922

受付時間/9:00~17:00(銀行休業日を除く)  
30415(E)

もっと地域のために! もっとお客さまのために!



北越銀行

北越銀行

検索

170328-2 基準日:平成30年3月30日現在

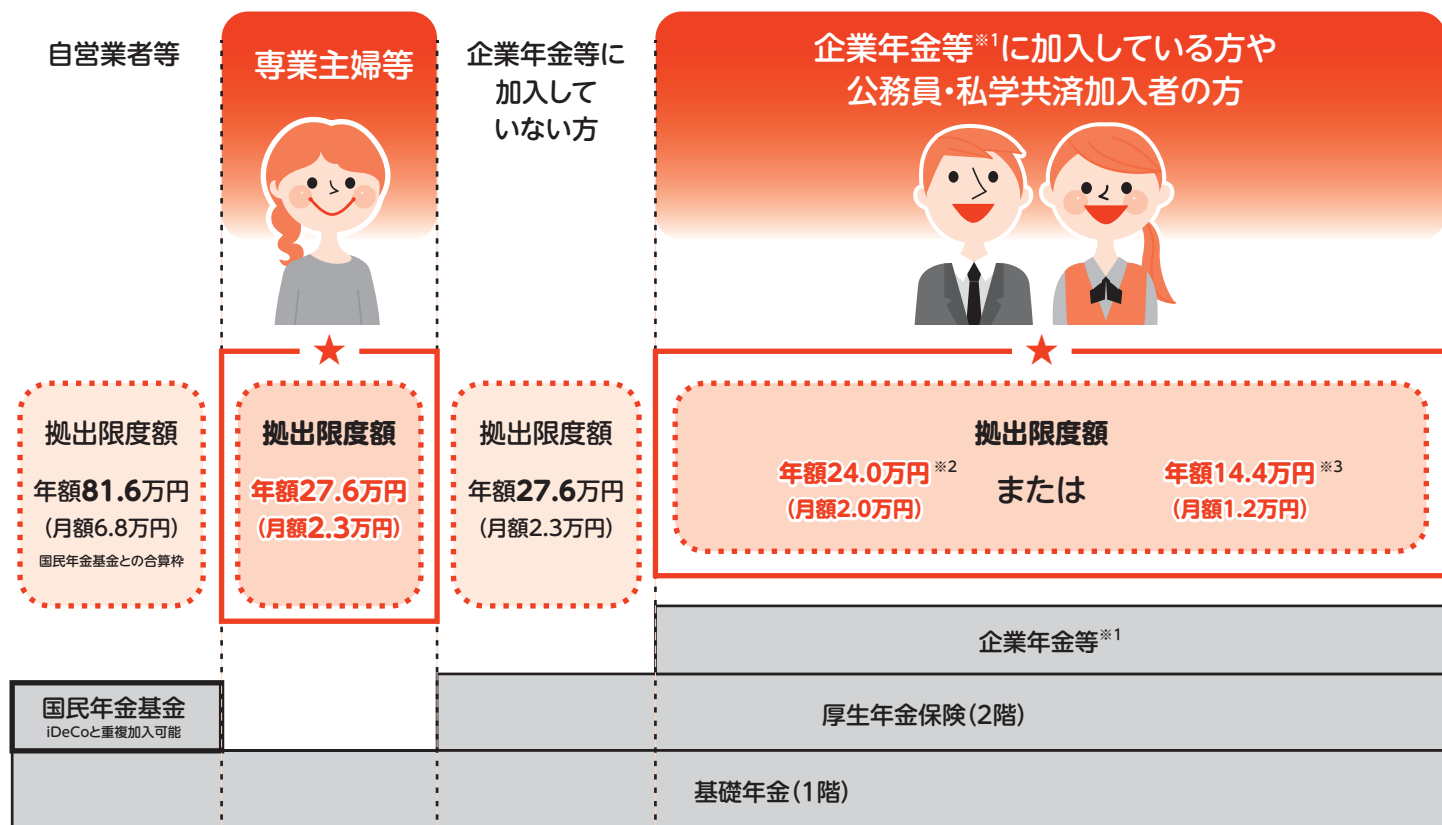
# iDeCoの加入範囲および拠出限度額

iDeCoは、基礎年金(1階部分)厚生年金保険(2階部分)などの公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金(3階部分)のひとつです。iDeCoの加入者は、これまで自営業者の方などに限られていましたが、2017年1月からは、企業年金<sup>※1</sup>を実施している企業にお勤めの方や専業主婦、公務員の方を含め、基本的にすべての方が加入できるようになります。加えて、転職したときなどの積立資産の持ち運び(ポータビリティ)も拡充し、より使いやすい仕組みになります。

●下図のうち点線囲みの部分がiDeCoで、掛金にはご本人の状況に応じた「拠出限度額」<sup>(\*)</sup>があります。

(\*)拠出限度額は、現在月額で設定されていますが、2018年1月から年単位となります。

●「★」が2017年1月から、新たに加入できるようになる部分です。



※1 企業年金等とは企業型確定拠出年金、確定給付企業年金等。企業型確定拠出年金を実施している企業は、規約でiDeCoへの加入を認めている場合のみ加入可能。

※2 企業年金等(※1)に加入している方うち、「企業型確定拠出年金にのみ加入している方」の額。

※3 企業年金等(※1)に加入している方うち、「企業型確定拠出年金にのみ加入している方(※2)以外の方」の額(公務員・私学共済加入者もこちらに含まれます)。

## ご確認ください

原則60歳まで  
途中引出、脱退は  
できません

公的年金を補完する年金制度と位置付けられており、60歳までの中途引出や脱退はできません。

自己責任の  
年金制度です

自己責任で運用商品を選択する制度です。運用結果次第では、資産が元本を下回る場合があります。

各種手数料が  
かかります

個人型DCでは、国民年金基金連合会、運営管理機関、資産管理機関に係わる各種手数料が加入負担者となります。

加入期間により  
受給開始年齢が  
繰り下げられます

老齢給付金は原則60歳からですが、満60歳時点で通算加入期間が10年に満たない場合、受取開始年齢最高65歳まで繰り下がります。

- 【留意事項】
- ・加入には加入資格を満たしていることが必要です。
  - ・国民年金の保険料免除(執行猶予)を受けている方などは加入できません。
  - ・農業者年金に加入されている方は加入できません。
  - ・専業主婦や育児・介護休暇などを取得して年間を通じて所得がない方は、掛金を拠出していても所得控除が受けられません。

お問い合わせはホクギンの窓口または(ホクギンハローセンター)へ  
ハロー ホクエツ

0120-86-8922

受付時間/9:00~17:00(銀行休業日を除く)

もっと地域のために! もっとお客さまのために!



北越銀行

北越銀行

検索

170328-2 基準日:平成30年3月30日現在