

# 2017年度版 イマカラ

**R** 楽天証券

商号等：  
楽天証券株式会社 /  
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第195号、  
商品先物取引業者  
加入協会：  
日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、  
日本商品先物取引協会  
一般社団法人第二種金融商品取引業協会、  
一般社団法人日本投資顧問業協会  
確定拠出年金運営管理機関 登録番号774

～ 個人型確定拠出年金ガイド 保存版～

## 個人型 確定拠出年金って ナンダ!?



### INTRODUCTION

page 02 お金のプロが  
iDeCoをオススメする理由

### CONTENTS

page 04 確定拠出年金制度についておしえて!

page 14 年代別 わたしのポートフォリオ

page 16 確定拠出年金を始めよう!

What's iDeCo?

そもそも……  
**確定拠出  
年金**  
ってなに？

# 毎月決まった額を積み立て その資金を自分で運用しな

今話題の個人型確定拠出年金 (iDeCo)。

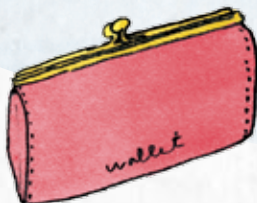
老後手段を準備するための手段として知られていますが、  
いったいどんなメリットがあるのでしょうか？ プロに教えてもらいました。

イマカラについて



楽天証券による世界一やさしい  
iDeCoのガイドブックです

「イマカラ」とは、老後がちょっと不安、そう思った「今から」始めるあなたの個人型確定拠出年金 (iDeCo) ガイドブックです。不安のないセカンドライフを過ごすためには、現役時代の間から、少しずつでも準備しておくことが理想です。「老後が不安」と思った「今から」、当ガイドを参考に、個人型確定拠出年金に挑戦してみませんか？



●プロの目CHECK

**上手に活用すれば  
大きな節税メリットもあります。**

iDeCoの最大のメリットは、拠出時、運用時、受取時の3段階にわたって税制優遇を受けられることです。特に、拠出時の掛金が「全額」所得控除になるという点はとても魅力的です。一方、iDeCoでは、原則として60歳まで資金を引き出すことができません。これは、iDeCoが公的年金と同様、老後の所得保障を目的とした制度であるためです。引き出せないことを過度に心配するよりも、「長期に渡って節税メリットを享受しながら資産形成ができる」と、発想を転換させた方が良いでしょう。

楽天証券経済研究所  
ファンドアナリスト

**篠田尚子**

国内銀行にて投資信託、個人年金保険等の個人向け資産運用相談業務を経験した後、2006年ロイター・ジャパン（現トムソン・ロイター・マーケティング）入社。投資信託のデータ分析業務を担当し、2008年よりアナリストとして投信の評価と市場調査を担当。2013年11月、楽天証券経済研究所入所。

おすすめですよ！



# て がら老後に備える公的制度です。



10年以上前から  
かかっています



## ●プロの目CHECK

### 少額でも長期でコツコツ 非課税口座で積立投資を

老後に向けた資産形成では、①公的年金、②勤務先の退職一時金+企業年金に加えて、足りない分を③自分で準備（私的年金）することになります。働き方やライフスタイルが多様化する中、③については「少額でも」「長い時間かけて」コツコツ準備すること、預金だけでなく、積立投資も視野に入れること。そして、せっかくなら税制優遇のある制度・口座を優先的に使うのがポイント。こうした要件に当てはまるiDeCoはぜひ活用したいところです。また、所得控除の恩恵で税金が安くなった分は使ってしまうと、貯蓄や投資に回していくことで、お金をより大きく育てることができます。

LIFE MAP,LLC代表  
ファイナンシャル・ジャーナリスト

#### 竹川美奈子さん

出版社や新聞社勤務などを経て独立。2000年FP資格を取得。取材・執筆活動を行うほか、投資信託や個人型確定拠出年金、マネープランセミナーなどの講師も務める。「一番やさしい!一番くわしい!個人型確定拠出年金 iDeCo(イデコ)活用入門」(ダイヤモンド社)ほか、著書多数。



## ●プロの目CHECK

### 多彩な投資先、低コスト、 好実績な商品ラインアップ

楽天証券のiDeCoでは、投資初心者から上級者まで幅広いニーズに応えるラインナップが用意されています。分散投資の基本ともいえる国内や先進国の株式、債券、リートはもとより、株式よりも低いリスクで株式並みのリターンが期待される新興国債券やハイイールド債券、株式との分散効果が高いとされる金（ゴールド）など、多彩な市場に投資できるのが魅力です。また、銘柄選びにおいても、コスト優位性が高いインデックスファンド、ファンドアナリストが厳選した個性豊かな好実績アクティブファンドを揃えています。

楽天証券経済研究所  
ファンドアナリスト

#### 吉井崇裕

モーニングスター、三菱アセット・ブレインズでは、ファンド・アナリスト、朝日ライフアセットマネジメントでは、販売および運用関連業務に従事し、投資信託業界での販売・運用・評価分析という幅広い経験から業界の裏事情まで熟知。定量・定性の両面から投資信託を評価できるファンド・アナリスト。



始めてみよう!



# 確定拠出年金の仕組みを知ろう!



## 確定拠出年金 とは?

確定拠出年金とは“自分で老後の資金を準備するための制度”。「DC」「401k」などの言葉もありますが、すべて同じものです。確定拠出年金では毎月決まった額の「掛金」を積み立てて、資金を自分で運用します。運用したお金は、60歳以降に年金か一時金の形で受け取ることができます。

毎月5,000円から  
1,000円単位で設定!

### ① 掛金



好きな商品で運用  
できる!

### ② 運用

60歳から70歳まで  
の間に受け取れる!

### ③ 受取



年金  
(分割受取)



一時金  
(一括受取)

積立期間

受取期間

60歳以降

## ●確定拠出年金の主な特徴を知っておこう

### 特徴①

20～60歳までの国民年金・厚生年金  
加入者が入れる!

国民年金や厚生年金に上乗せする形で加入することができます。加入後は、原則として毎月一定額を積み立てて、投資信託や定期預金などで運用していきます。(厚生年金加入者は20歳未満でも加入できます。)

### 特徴②

積み立てた資金は60歳から  
引き出し可能!

受け取るタイミングは60～70歳の間で選択。60歳になる前に中途解約することはできません(積立期間が短いと、60歳で受け取れないこともあります)。

### 特徴③

勤務先で入る「企業型」と自分で入る  
「個人型(iDeCo)」がある

勤務先の会社が企業型確定拠出年金の制度を導入していることもあるでしょう。勤務先に制度がない場合は、自分で金融機関に申し込むことにより、個人型確定拠出年金(愛称「iDeCo」)に加入できます。

### 特徴④

積立時、運用時・受け取り時の3段階で  
節税効果あり

確定拠出年金の掛金は全額が所得控除の対象。また、運用益は非課税です。受け取り時は課税されるものの、公的年金等控除や退職所得控除の対象となり、税金はゼロ、もしくは減額されます。

税制メリットの詳細は次ページへ! ▶▶▶

# 個人型確定拠出年金で一番注目したいのは 税制メリット!



## 確定拠出年金の 税制メリットとは?

確定拠出年金には「老後資金を着実に準備できる」というメリットに加えて、積立時・運用時・受け取り時に税制優遇のメリットがあります。ここではどのような税制優遇が受けられるのか、より詳しく解説しましょう。

## ① 積立時 毎年、所得税と住民税が軽減される!

確定拠出年金で積み立てた掛金は、全額が所得控除(小規模企業共済等掛金控除)の対象となり、所得税・住民税が軽減されます。年末調整や確定申告により、納付した税金を所得と掛金に応じて還付することができます。

**例** 掛金を毎月1万円(年間12万円)積み立てた場合

年収500万円の場合

年間36,000円の  
軽減メリット

年収1,000万円の場合

年間51,600円の  
軽減メリット

※年収500万円の場合は所得税20%・住民税10%、年収1,000万円の場合は所得税33%・住民税10%で試算。復興特別所得税は考慮していません。年収や家族構成等に応じて軽減額は異なります。

## ② 運用時 運用して利益が出ても税金0円!

投資信託などの金融商品で運用する場合、通常だと決済時は運用益に対して所得税・住民税などで20.315%の税金がかかります。しかし、確定拠出年金で運用した場合には、運用益がすべて非課税となります。

**例** 1万円の収益が出た場合

一般の証券口座等  
税金 2,031円

確定拠出年金  
税金 0円

※確定拠出年金の年金資産には特別法人税がかかりますが、現在は凍結されています。

## ③ 受取時 年金でもらっても一時金でもらっても一定額まで非課税!

60歳以降、積み立てた資金を受け取る時は、年金か一時金で受け取れます。年金で受け取る場合は公的年金等控除、一時金で受け取る場合は退職所得控除が適用され、以下の例のように税金がかからないこともあります。

**例**

30年積み立てて  
一時金受け取り

1,500万円まで  
税金がかからない

**例**

65歳から年金で  
受け取り

公的年金と合算して  
年120万円まで  
税金がかからない



# 2017年1月から 確定拠出年金の「個人型」が変わりました。

個人型確定拠出年金が変わって聞いたけど、何がどう変わるの？



主婦の私や公務員の夫にも関係あるかしら？



## 個人型確定拠出年金を利用 できる人が増加!

主婦、公務員、企業年金のある会社に勤める従業員も、加入できます。

確定拠出年金には「企業型」と「個人型」がありますが、2017年1月から「個人型」の制度が変更になりました。今回の変更によって、20歳から60歳までの国民年金・厚生年金加入者の大多数の方が、個人型確定拠出年金に加入できるようになりました。

### ●個人型確定拠出年金加入対象者はどう変わる!?

#### 第1号被保険者

自営業者等



#### 第2号被保険者

企業の  
従業員等



公務員等



#### 第3号被保険者

第2号  
被保険者の  
被扶養配偶者



個人型確定拠出年金の加入者資格あり

**○ 加入できます**

※各被保険者、および第2号被保険者の方は企業年金等の加入状況によって掛金限度額が異なります。  
※国民年金の保険料を免除されている方(障害基礎年金の受給権者は除きます。)、  
国民年金の任意加入被保険者の方、農業者年金の被保険者の方は加入できません。  
※企業型確定拠出年金、企業年金のある企業にお勤めの方は2017年1月以降制度改正が行われても、  
お勤め先の規約等により加入できない場合があります。詳しくはお勤め先の人事部等に確認してください。



## 新たに個人型確定拠出年金を利用できるようになった人の「掛金の限度額」とは？

確定拠出年金で積み立てた掛金は、全額が所得控除（小規模企業共済等掛金控除）の対象となり、所得税・住民税が軽減されます。そのため、掛金を多くしたい人もいます。しかし、掛金は加入者の職業などによって限度額が設定されています。2017年1月から拡充されたパターンも含め、加入者の種類別の掛金の限度額は下図のとおりです。

### ●加入者の種類別の掛金限度額と、確定拠出年金の概要

	個人型確定拠出年金	(参考)企業型確定拠出年金
実施主体	国民年金基金連合会	企業 (企業型年金規約の承認を受けた企業)
加入できる人 (2017年1月より 加入者範囲拡大)	(1)自営業者 (2)企業年金や企業型DCのない企業の従業員 (3)公務員等 <b>New</b> (4)専業主婦(主夫) <b>New</b> (5)企業年金や企業型DCのある企業の従業員(※1) <b>New</b>	実施企業に勤務する従業員
運営管理機関	加入者が決定	企業が決定
掛金の拠出	加入者本人	企業 (加入者も拠出可能な場合あり)
月々の掛金限度額	(1)自営業者=6万8,000円(※2) (2)企業年金のない企業の従業員=2万3,000円 (3)公務員=1万2,000円 <b>New</b> (4)専業主婦(主夫)=2万3,000円 <b>New</b> (5)企業年金のある従業員=1万2,000円~2万円(※3) <b>New</b>	(1)企業年金ありの場合 =2万7,500円(※4) (2)企業年金なしの場合 =5万5,000円(※4)
運用の費用負担	加入者本人	企業の場合も加入者の場合もある (企業ごとに異なる)

※1⇒勤務先が個人型確定拠出年金への加入を認めていない場合、従業員がマッチング拠出を利用している場合などは対象外となる。

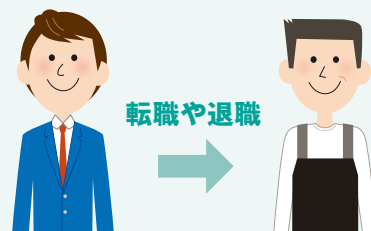
※2⇒付加保険料や国民年金基金と合算

※3⇒企業年金の実施状況で異なる。

※4⇒企業年金とは、厚生年金基金や確定給付企業年金などを指す。

### 加入者範囲が拡大したことで、退職・転職時も安心！

確定拠出年金は、60歳前に転職して元の会社の確定拠出年金から脱退する場合、積み立てた資金を次の確定拠出年金に持ち運んで運用を続けることができます。この仕組みを「ポータビリティ」といいます。2016年12月末までは、たとえばA社で企業型確定拠出年金に加入していた人が、退職して専業主婦になった場合。あるいは、転職して公務員になった場合など、加入し続けられないケースもありました。しかし、2017年1月からの加入者範囲の拡大で、環境が大きく変わっても原則として確定拠出年金を継続できるようになりました。



# 個人型確定拠出年金なら 楽天証券で決まり！



手数料や商品ラインアップをチェックしよう

## 楽天証券が選ばれる「3つの理由」

理由その1

運営管理手数料

0円

誰

でもズーっと!  
運営管理手数料0円!

楽天証券では、残高、積立額、期間にかかわらず運営管理手数料はどなたでも0円です。(※毎月発生する費用については、国民年金基金連合会、および事務委託先の信託銀行で発生する費用があります。)

### 手数料一覧

(楽天証券にてご負担いただく手数料)

手数料	口座開設 (初回のみ)	運営管理 (月額)	給付 (1回当たり)	還付 (1回当たり)
楽天証券	—	誰でも!ズーっと 0円	—	—

(手数料は消費税込みです)

※残高は個人型確定拠出年金の残高に限ります。証券総合口座の残高は含みません。

※他運営管理機関への移換時は別途4,320円かかります。

(運営管理機関以外でかかる手数料)

手数料	口座開設 (初回のみ)	口座管理 (月額)	給付 (1回当たり)	還付 (1回当たり)
国民年金基金連合会	2,777円	103円	—	1,029円
事務委託先金融機関	—	64円	432円	432円

(手数料は消費税込みです)

※給付とは…年金等の支払いが行われることをいいます。  
※還付とは…法で定められた限度額を超えて拠出された掛金などを、加入者に返すことを指します。

理由その2

便利な  
ウェブサービス

楽

天証券ウェブページで年金資産も  
まとめて管理!

楽天証券に口座を持っていれば、楽天証券のウェブページで年金資産を管理することが可能。証券資産と年金資産が1つのIDで管理可能となり、非常に便利です。

理由その3

魅力的な商品  
ラインアップ

低

コストでハイクオリティ投資信託など、  
幅広い商品が揃う!

楽天証券は、ファンドアナリストが厳選した低コスト・好運用実績の投資信託を中心に、幅広い商品を取り揃えています。投資対象は、一般的な国内・海外の株式や債券だけでなく、話題のREIT(リート)や金に投資するタイプまで多種多様。さまざまな運用方針に対応することができます。





# 個人型確定拠出年金 (iDeCo) の 対象商品をどう選ぶ？

## ● 選べる商品はこの2タイプ

### 元本確保型

#### 元本を確保

あらかじめ決められた金利で運用され、満期時に元本と利息が確保される安全性の高い商品を指す。安全性を最重視する場合は、月々の掛金の運用先として、元本確保型商品を100%の割合で指定することも可能。

楽天証券では…

### 定期預金

みずほDC定期預金(1年)

個人型確定拠出年金は、毎月一定金額を拠出する制度です。拠出先は、元本確保型と元本変動型からお選びいただくことができます。

運用成果より安全性を最重視する場合は、月々の掛金の運用先として、元本確保型商品を100%の割合で指定することで

### 元本変動型

#### 元本の変動がある

運用状況に応じて元本の変動がある商品を指す。現状では、元本変動型商品ということ事実上、投資信託を指すことになる。

楽天証券では…

### 投資信託

株式、債券、バランスなど計27本

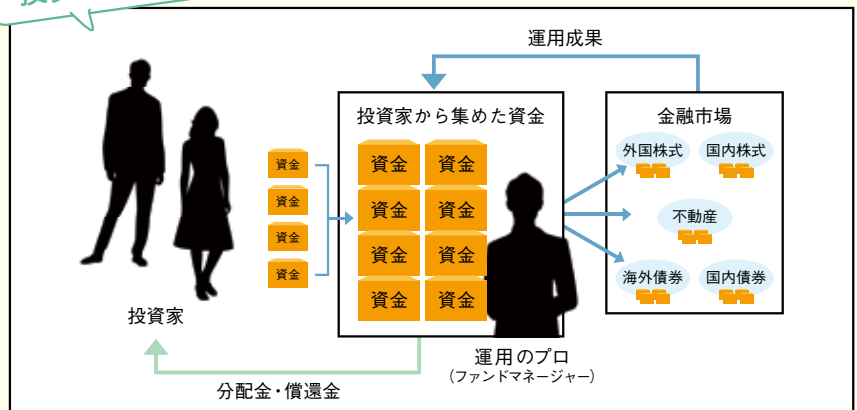
節税メリットを享受することができます。しかしながら、現在の世界的な低金利環境とインフレリスクを考慮し、掛金の一部を元本変動型商品に振り分けることも検討してみましょう。

楽天証券では、27本の投資信託を対象商品としています。

### ！ ご注意点

iDeCoは、加入時、加入中、給付を受ける際など、様々な場面で手数料がかかります。  
※2,777円の加入時手数料と国民年金基金連合会向け手数料月額103円(年間1,236円)、事務委託先金融機関向け手数料月額64円(年間768円)が、固定費としてどの金融機関で加入しても確実にかかり、合計すると初年度合計額は、4,781円になります。(※2017年4月10日時点、手数料詳細はP8をご参照ください)つまり、負担した手数料分を運用で「挽回」できないと、節税メリットは享受できても、投資額を回収できない場合があります。

### 投資信託の仕組み



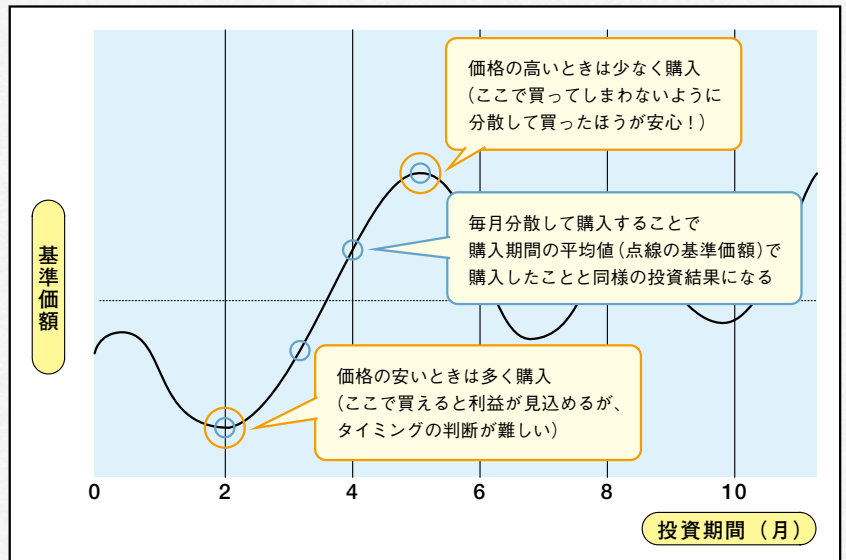
投資信託とは、運用のプロが複数の投資家から幅広く資金を集めて運用を行い、その運用成果を投資家に還元する仕組みの金融商品です。元本が変動するリスクがある一方、投資信託という商品にすることで、個人投資家では投資が難しい地域や資産に投資することができるメリットがあります。

## 個人型確定拠出年金 (iDeCo) 運用の期待効果

期待効果 **1**

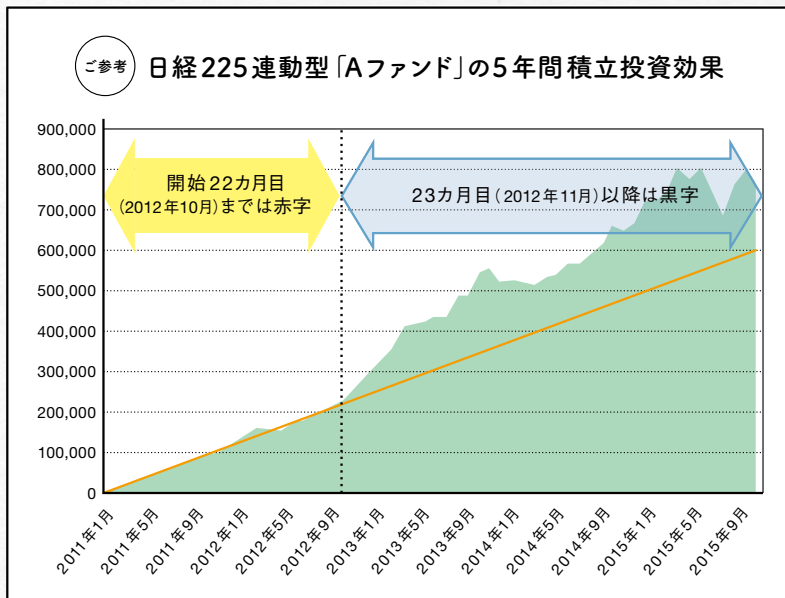
### 投資信託運用で積立投資 (定時積立) の効果を得られる

**投** 投資信託は、毎月一定金額ずつ継続的に買付けします。2008年のリーマンショックのような下落局面もあれば、2012年以降のアベノミクスのような上昇局面もあるでしょう。価格の安いときに多く、価格の高いときに少なく購入し、平均購入単価を安定させることができます。これを「定時積立」と呼びます。確定拠出年金なら自動的に定時積立が可能です。



期待効果 **2**

### 時間を味方につける



**個** 個人型確定拠出年金 (iDeCo) は、毎月の拠出金額は5,000円から68,000円と少額ですが、しっかり続けることで1年間で60,000円から816,000円とまとまった金額を拠出することになり、コツコツと資産形成ができます。投資信託は金融商品のため、投資先の価格変動で評価金額が左右しますが、一般的に、積立効果を実感できるまでには相応の時間がかかります。ポイントは、半年や1年などの短期で結果を出そうとしないこと。また、短期間の相場変動に一喜一憂しないことも重要です。



※2011年1月から2015年12月まで、毎月末最終営業日の基準価額で1万円ずつ積立を継続したと仮定。楽天証券経済研究所作成。

節税でも  
おトク

期待効果 **3**

### 元本確保型商品でも節税できる

**元** 本変動型は元本割れしそうで怖い」という方は、元本確保型商品に資金の100%を拠出したとしても、節税効果を楽しむことができます。また、拠出を続ける中で、一部を投資信託で運用したいと思えば、ウェブ画面から資産配分の変更を行うことが可能です。将来、投資の方向性を変更したい場合も、フレキシブルに入れ替えが可能です。

# の期待効果と注意点

## 個人型確定拠出年金（iDeCo）の注意点

### 注意点 1 iDeCoで貯めたお金（老齢給付金）は60歳まで引き出すことができない

60歳に到達した時点で確定拠出年金に加入していた年数（通算加入者等期間）が10年に満たない場合は、通算加入者等期間に応じて老齢給付金の請求可能年齢が定められています。これは、個人型確定拠出年金（iDeCo）が老後の公的年金の補完を目的とした制度であるからです。用途がある程度決まっている資金については、より流動性の高いNISA（少額投資非課税制度）や、証券口座を活用しましょう。

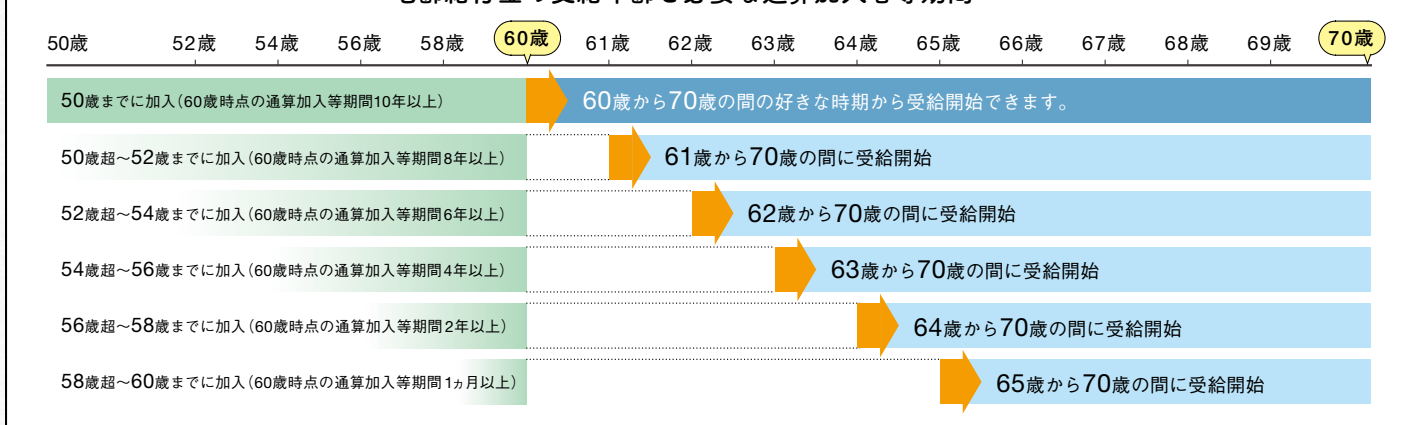
なお、以下のような場合は例外で引き出せる場合があります。

1. 加入者（または加入者であった者。以下同。）がお亡くなりになった場合は、ご遺族の方が死亡一時金を請求できます。
2. 加入者が傷病等によって高度障害の要件に該当することとなった場合は、加入者の方が障害給付金の支給を請求できます。

### 注意点 2 50歳以上で始めると、60歳から受け取れない場合がある

iDeCoの老齢給付金は、最初の掛金を拠出してから10年以上経過していれば60歳から受け取ることができます（通算加入者等期間）。50歳以上で加入した場合など、通算加入者等期間が10年に満たない場合は、受け取れる年齢が繰り下がります。

老齢給付金の受給年齢と必要な通算加入者等期間



### 注意点 3 各種手数料がかかる

国民年金基金連合会や運営管理機関、事務委託先金融機関に対し、口座開設手数料や口座管理手数料などの各種手数料がかかります。手数料は、毎月の掛金や年金資産から差し引かれます。

個人型確定拠出年金（iDeCo）でかかる手数料は主に下記2点です。

① iDeCoのサービスを提供する金融機関（運営管理機関）が独自に設定できる可変部分、② どの金融機関を選んでも確実にかかってしまう固定部分。②の固定部分は、2,777円の加入時手数料と国民年金基金連合会向け手数料月額103円（年間1,236円）、事務委託先金融機関向け手数料月額64円（年間768円）が、固定費としてどの金融機関で加入しても確実にかかり、合計すると初年度合計額は、4,781円になります。（※2017年4月10日時点、手数料詳細はP8をご参照ください）つまり、負担した手数料分を運用で「挽回」できないと、節税メリットは享受できても、投資額を回収できない場合があります。

### 注意点 4 運用結果によっては元本を下回る場合がある

将来の受取額は運用の結果によって異なります。運用の結果によっては受取額が掛金総額を下回ることがあります。



個人型  
確定拠出年金  
“プラスα”で  
知っておこう

# 個人型確定拠出年金の「役割分担」

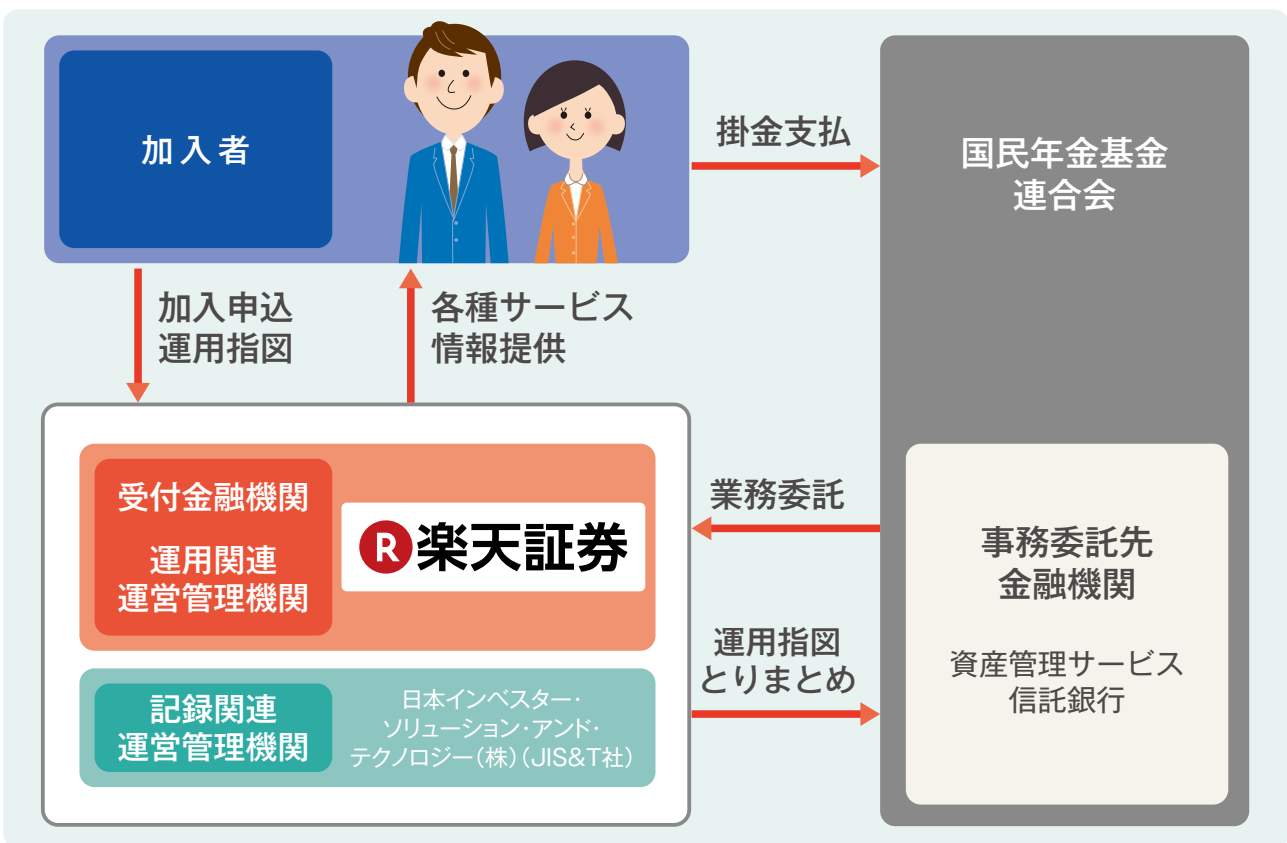
個人型確定拠出年金は、確定拠出年金法に基づき、国民年金基金連合会が主体となって運営しています。楽天証券は運営管理機関・受付金融機関として、加入申込の受付や運用商品の選定・情報提供などをおこないます。資産の記録・管理は、日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社(JIS&T社)がおこないます。

**よくある Question**  
なぜ「国民年金基金連合会」が関係しているの？

**Answer**

そもそも「国民年金基金」とは、自営業者など(国民年金の第1号被保険者)に国民年金の上乗せ給付をおこなう公的年金制度。そして「国民年金基金連合会」はその管理をする組織であると同時に、個人型確定拠出年金の管理も担当しています。

## 個人型確定拠出年金にはさまざまな機関が関わっている！



**楽天証券の役割**

加入申込みの受付  
(受付金融機関)  
運用商品の選定・提示、制度や商品の情報提供  
(運用関連運営管理機関)

**JIS&T社の役割**

個人別の資産残高の記録管理と運用指図のとりまとめ  
(記録関連運営管理機関)

**国民年金基金連合会**

加入資格の確認、拠出限度額の管理

**事務委託先となる金融機関**

加入者の年金資産の管理  
(事務委託先金融機関)

分類	名称
国内株式	三井住友・DC日本株式インデックスファンド 商品番号:002 JIS&T登録略称名:三井住友DC日株S楽天DC
	たわらノーロード日経225 商品番号:003 JIS&T登録略称名:ONEたわら225楽天DC
	iTrust日本株式 商品番号:004 JIS&T登録略称名:ピクテiTrust日株楽天DC
	MHAM日本成長株ファンド<DC年金> 商品番号:005 JIS&T登録略称名:ONE日成長株DC年金楽天DC
	フィデリティ・日本成長株・ファンド 商品番号:006 JIS&T登録略称名:FD日本成長株楽天DC
国内債券	たわらノーロード 国内債券 商品番号:007 JIS&T登録略称名:ONEたわら国内債券楽天DC
	明治安田DC日本債券オープン 商品番号:008 JIS&T登録略称名:明治安田DC日債券楽天DC
国内REIT	三井住友・DC日本リートインデックスファンド 商品番号:009 JIS&T登録略称名:三井住友DC日本リート楽天DC
	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け) 商品番号:010 JIS&T登録略称名:野村JREIT(DC)楽天DC
海外株式	たわらノーロード 先進国株式 商品番号:011 JIS&T登録略称名:ONEたわら先進国株楽天DC
	インデックスファンド海外新興国(エマージング)株式 商品番号:012 JIS&T登録略称名:日興インデックスエマ株楽天DC
	ラッセル・インベストメント外国株式ファンド(DC向け) 商品番号:013 JIS&T登録略称名:ラッセル外株(DC)楽天DC
	iTrust世界株式 商品番号:014 JIS&T登録略称名:ピクテiTrust世株楽天DC
海外債券	たわらノーロード 先進国債券 商品番号:015 JIS&T登録略称名:ONEたわら先進国債楽天DC
	たわらノーロード 先進国債券(為替ヘッジあり) 商品番号:016 JIS&T登録略称名:ONEたわら先進国債H楽天DC
	インデックスファンド海外新興国(エマージング)債券(1年決算型) 商品番号:017 JIS&T登録略称名:日興インデマ債1年楽天DC
	みずほUSハイイールドファンド<DC年金> 商品番号:018 JIS&T登録略称名:ONEUSHYDC年金楽天DC
海外REIT	三井住友・DC外国リートインデックスファンド 商品番号:019 JIS&T登録略称名:三井住友DC外国リート楽天DC
コモディティ	ステートストリート・ゴールドファンド(為替ヘッジあり) 商品番号:028 JIS&T登録略称名:SSゴールド為替Hあり楽天DC
バランス型	三井住友・DC世界バランスファンド(動的配分型) 商品番号:020 JIS&T登録略称名:三井住友DC世界B動的楽天DC
	三菱UFJ DCバランス・イノベーション(KAKUSHIN) 商品番号:021 JIS&T登録略称名:三菱UFJ国際カクシン楽天DC
	投資のソムリエ<DC年金> 商品番号:022 JIS&T登録略称名:ONE投資のソムリエ楽天DC
ターゲットイヤー型	楽天ターゲットイヤー2030 商品番号:023 JIS&T登録略称名:楽天ターゲット2030楽天DC
	楽天ターゲットイヤー2040 商品番号:024 JIS&T登録略称名:楽天ターゲット2040楽天DC
	楽天ターゲットイヤー2050 商品番号:025 JIS&T登録略称名:楽天ターゲット2050楽天DC

セゾンシリーズ

分類	名称
国内外株式	セゾン資産形成の達人ファンド 商品番号:027 JIS&T登録略称名:セゾン資産形成の達人楽天DC
バランス型	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド 商品番号:026 JIS&T登録略称名:セゾンバンガードGB楽天DC

元本確保型商品

分類	名称
定期預金	みずほDC定期預金(1年) [みずほ銀行]



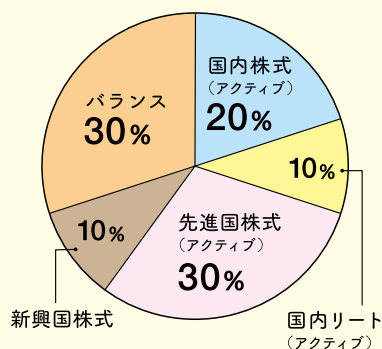
CASE

01

## バランスを重視しながら 下値リスクにもしっかり備える

楠雄治 (楽天証券 代表取締役社長)

**新** 興国を含む海外株式やリートなど、値動きの大きい資産も取り入れながら、掛金の一部をバランス型に振り分けることで、全体のリスクをコントロールしています。掛金の拠出ができるのは60歳までですから、今後も上限である2万3,000円の拠出を続け、まずは土台となる年金資産を積み立てます。60歳到達後もすぐには受け取りを開始せず、運用を継続するつもりでいます。



バランスを重視しています！



MODEL GUIDE

年代別  
ポートフォリオ

たとえば私ならこんな感じ。

# 十人十色

## それぞれのiDeCo

年齢や運用目的に応じて、自由自在に資産配分を変えられるのもiDeCoのメリット。ここでは、加入者の皆さんが実際にどのような積立を行っているのか、一例をご紹介します。

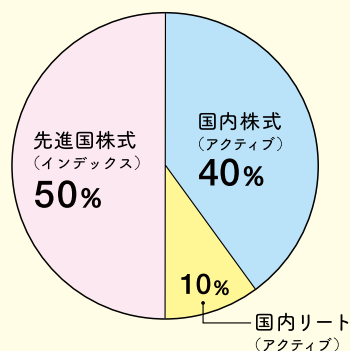
CASE

02

## 株式中心の配分にして しっかり「増やす」ことを意識

篠田尚子 (楽天証券経済研究所 ファンドアナリスト)

**年** 金の受取開始までまだ20年以上の十分な年数があるため、株式中心の積極的なポートフォリオでしっかりと「増やす」ことを意識しています。国内資産は優良なアクティブファンドも多いので、株式とリーートの双方でアクティブを取り入れ、海外資産はシンプルな株式のインデックスファンドにしています。また、NISAと特定口座でも投信積立を行っているため、銘柄が被らないよう配慮しています。



株式を多めに積極的なスタンスを意識！



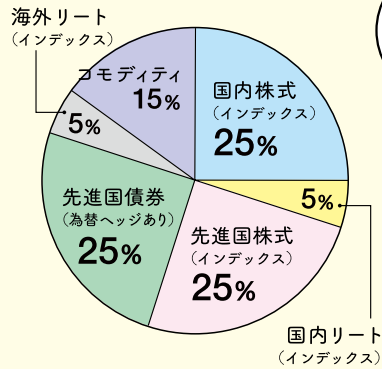
SAMPLE

たとえば

01

## 初心者でも分かりやすい インデックスファンドが中心

**投** 資や資産運用の経験が全くなかったので、仕組みが分かりやすいインデックスファンド中心のポートフォリオを作ってみました。海外資産については、為替リスクを軽減できるという為替ヘッジ機能付きのファンドも取り入れました。また、安全資産といわれる「金」も、投資信託なら挑戦しやすいと思い、今回取り入れてみました。どのような値動きをするのか、様子を見たいと思います。



6資産に分散して  
リスクを  
管理したい



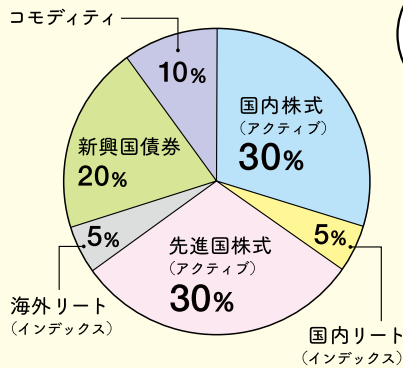
SAMPLE

たとえば

02

## 受取開始まで年数があるので 新興国債券など積極的な運用に挑戦

**年** 金の受取開始まではまだ十分に年数があるので、株式や海外資産の割合を高くして、積極的な運用を行っています。既にNISAでインデックスファンドを何本か積み立てているので、iDeCoでは、新興国債券のような新しい資産タイプにもチャレンジしています。最初は、基準価額の値動きが大きいのではと心配していましたが、続けていくうちに積立効果を実感できるようになりました。



新興国債券も入れて  
やや攻めの  
運用にしています



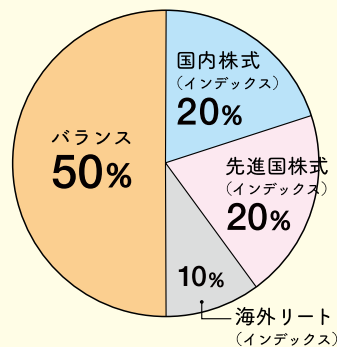
SAMPLE

たとえば

03

## 運用先の一部はバランス型を選んで リスクをなるべく軽減

**6** 0歳以降も働き続けるつもりではありますが、セカンドライフに備えて少しずつ「守り」の資産運用へと舵を切っています。毎月の掛金は上限いっぱい維持しながらも、相対的に値動きの大きい株式や為替リスクのある海外資産をインデックスファンドにして、さらに運用先の一部をバランス型に振り分けています。バランス型については、「預金+アルファ」程度のリターンを獲得できれば良いと考えています。



バランス型  
ファンドを軸に  
守りながら増やしたい



# 個人型確定拠出年金で どんな運用をするか決めよう

CONTENTS

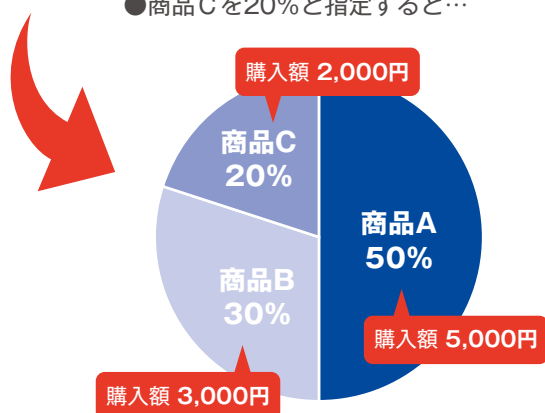


## はじめに掛金の配分割合を指定する

確定拠出年金に加入したら、はじめに掛金の配分割合を指定する必要があります。毎月の掛金が1万円で、そのうち「商品A」を5,000円分買いたい場合には、商品Aを50%買うという指定にします。掛金が引き落とされた後、指定した配分割合にしたがって、運用商品が購入されるしくみです。配分割合は1%単位で指定でき、合計が100%になるように指定します。

**例** えば... 毎月の掛金が1万円の場合（※1）

- 商品Aを50%
- 商品Bを30%
- 商品Cを20%と指定すると...



## ⚠ 注意点

- ※掛金の配分は金額で指定することができません。
- ※掛金の配分指定の受付締め切りは、掛金引落日の9営業日後の17時30分までです。締め切りを過ぎた場合、翌月からの指定となります。
- ※掛金の配分指定がない場合、「みずほDC定期預金（1年）」100%で購入されます。
- ※掛金の配分はいつでも変更することができます（商品別配分変更）。商品別配分変更をおこなっても、今まで積み立てられた資産は変更されません。

（※1）口座開設手数料、口座管理手数料、運営管理手数料は考慮していません。



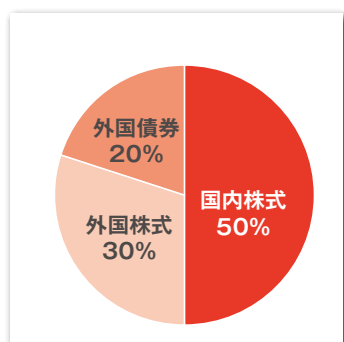
## 配分割合は運用方針によって決定!

掛金の配分は、積立をする人の運用方針によって決定します。例えば、ハイリスクハイリターンな運用を目指したい人は、国内外の株式を組み入れた投資信託などを中心とした配分に。ローリスクローリターンな運用を目指したい人は、国内債券を組み入れた投資信託などを中心とした配分に。元本確保を重視する人は、定期預金を中心とした配分にするイメージです。

### ハイリスク型

国内外の株式を組み入れた投資信託をメインとして掛金を配分すると、ハイリスクハイリターンな運用方針に。

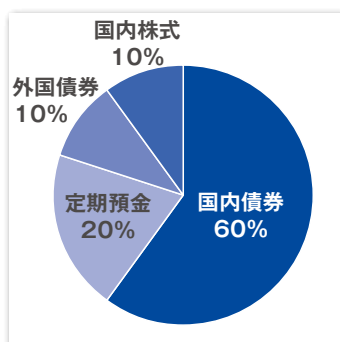
例えば...



### ローリスク型

国内外の債券を組み入れた投資信託の割合を増やし、株式型投資信託の割合を減らすとローリスクローリターン。

例えば...



### 元本重視型

元本を極力減らしたくない人は、定期預金のほか、元本割れリスクの低い国内債券型の投資信託が主な選択肢に。

例えば...





# 運用中の個人型確定拠出年金、保有商品を入れ替えたら？

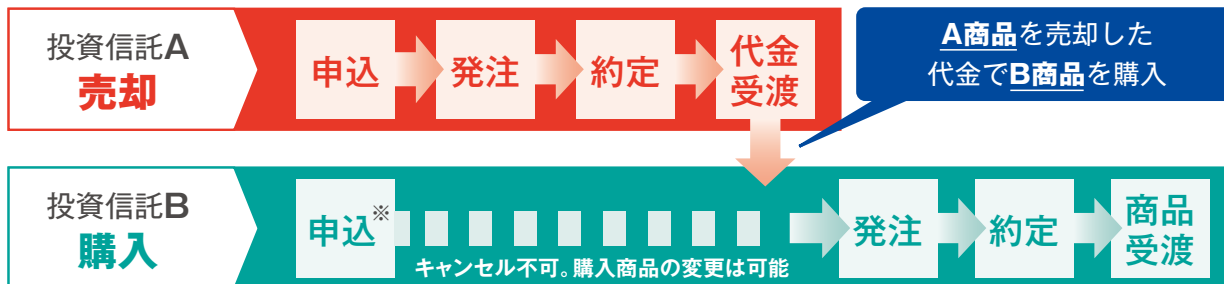


## 保有商品の 入れ替え =スイッチング

確定拠出年金の運用の見直し方法は2通りあります。一つは「スイッチング」です。スイッチングは、すでに積み立ててある資産の見直しで、今まで積み立ててきた資産の一部または全部を売却し、新しい商品を購入することを指します。もう一つの見直し方法は「配分変更」です。「配分変更」は、今後積み立てる掛金の配分を変えることを指します。例えば、月1万円の掛金で、投資信託Aに7,000円、投資信託Bに3,000円と配分していたとします。これを、次の月から投資信託A、Bともに5,000円ずつに配分する……といったように変更することができます。

## スイッチングの流れ

例 投資信託A を、投資信託B に入れ替え



※スイッチングの受付は毎営業日の午前10時に締め切られます。以後のキャンセルはできません。

- ・預金は明細ごと、投資信託は口数で売却指定することができます。(金額での指定はできません)
- ・スイッチング申込時には、売却金額および購入金額は確定していません。
- ・スイッチングは必ず「売却」と「購入」をセットで申し込むことになります。
- ・手続きの途中で購入商品のキャンセルはできません。変更は発注までの間可能です。
- ・売却日と購入日はことなるため、スイッチング完了まで所定の日数がかかります。

## 個人ポートフォリオのページで手続き



個人ポートフォリオ画面

スイッチングの  
手順 ①

スイッチングの  
手順 ②

スイッチングの  
手順 ③

楽天証券ウェブログイン後の「確定拠出年金」>「注文」をクリックし、「保有商品の入替」を選択してください。(JIS&T社の画面に連携されます)

1. 売却したい商品を選択し、数量を選択してください(投資信託は金額指定ではなく、口数指定での売却となります)。
2. 売却する商品と入れ替え対象となる購入したい商品を選択し、「申込確認」をクリックしてください。

内容を確認し、「はい」をクリックすれば申込完了です。



# 個人型確定拠出年金の節税効果はどれくらい？ ケース別シミュレーション

CONTENTS



## 掛金の拠出によって得られる節税効果とは？

確定拠出年金の掛金は全額が所得控除となります。控除を受けることで節税できる金額は、年間の掛金と所得税率、住民税率で計算します。計算式としては、以下のようになります。

**掛金の拠出による節税金額の計算式**

年間の掛金 × (自分の所得税の税率 + 住民税の税率10%)

公務員や、勤務先に企業年金がある会社員の加入限度額

勤務先に企業年金も企業型確定拠出年金もない会社員や、専業主婦(主夫)の加入限度額

自営業者の加入限度額

## ●節税金額をチェックしてみよう

課税所得	税率		年間節税金額		
	所得税 (税率.%)	住民税 (税率.%)	年間掛金 14万4,000円	年間掛金 27万6,000円	年間掛金 81万6,000円
195万円以下	5%	10%	2万1,600円	4万1,400円	12万2,400円
195万円超330万円以下	10%		2万8,800円	5万5,200円	16万3,200円
330万円超695万円以下	20%		4万3,200円	8万2,800円	24万4,800円
695万円超900万円以下	23%		4万7,520円	9万1,080円	26万9,280円
900万円超1,800万円以下	33%		6万1,920円	11万8,680円	35万0,880円
1,800万円超4,000万円以下	40%		7万2,000円	13万8,000円	40万8,000円
4,000万円超	45%		7万9,200円	15万1,800円	44万8,800円

※復興特別所得税は考慮していません  
※所得から各種所得控除を差し引いた金額のことを「課税所得」と呼びます

所得がない専業主婦(主夫)にはメリットはあるの？



## 残念ながら所得控除のメリットはありません

所得がない(もしくは年収103万円以下)の専業主婦(主夫)の場合は、所得控除のメリットがありません。また、妻が個人型確定拠出年金に加入することで、所得のある夫の税金が安くなることもありません。専業主婦(主夫)が個人型確定拠出年金に加入するメリットは、自分名義の老後資金を作れる点の一つ。また、専業主婦(主夫)になる前に働いていて、企業型確定拠出年金に加入していた場合は、それを引き継いで積立を継続できます。いずれ再就職を考えている場合も、個人型確定拠出年金で積み立てた資産を、新しい職場の企業型確定拠出年金に引き継ぐことができます。



こんなケースでは、  
掛金の拠出だけで  
どれだけ節税できる？

左ページで節税できる金額の計算方法を紹介しましたが、実際に3つのケースにあてはめると、掛金の拠出による節税効果はどの程度になるのか見ていきましょう。



### 会社員 A子さんの場合

年齢	(27歳)
所得(年収)	300万円
毎月掛金	1万5,000円
年間所得控除	18万円
節税効果(年間)	3万6,000円

33年間で **118万8,000円**



### 公務員 B男さんの場合

年齢	(35歳)
所得(年収)	600万円
毎月掛金	1万2,000円
年間所得控除	14万4,000円
節税効果(年間)	4万3,200円

25年間で **108万円**



### 自営業 C太さんの場合

年齢	(43歳)
所得(年収)	800万円
毎月掛金	6万8,000円
年間所得控除	81万6,000円
節税効果(年間)	26万9,280円

17年間で **457万7,760円**

ちなみに、C太さんが平均3%の利益が出る運用を60歳まで続けると…

●運用益	<b>419万5,101円</b>
●運用益の非課税分	<b>85万2,234円</b>

個人型確定拠出年金で得たお金

●積立元金	<b>1,387万2,000円</b>
●合計金額	<b>1,806万7,101円</b>

43歳から個人型確定拠出年金を始めた場合、将来受け取れる金額

個人型確定拠出年金では、運用の利益についても非課税になります。運用の利益がどれくらいになるかはわかりませんが、左のC太さんが、仮に平均して3%の運用を続けたとすると、運用益の非課税分(=本来なら税金で持っていかれるはずのお金)だけで85万2,234円に。掛金の拠出で節税できる分と合わせると、500万円以上も節税できる可能性があります。



# 個人型確定拠出年金でどれだけ貯める？ 必要な老後資金額を知ろう！



## 老後マネープラン 試算表

おおよそでも自分の老後の収入・支出を把握すると、個人型確定拠出年金で目指す運用益がつかめます。また、自分の望む生活とは何か、何をどれくらい節約するべきなのか等、心の準備にもつながります。

### 収入の試算

#### 公的年金

基礎年金 + 厚生年金

$$\text{月額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} \times 12 \text{ か月} \times \text{年 } \boxed{\phantom{00}} =$$

#### 企業からの退職金 (確定拠出年金以外)

退職金

確定給付企業年金<sup>(※2)</sup>

$$\text{月額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} \times 12 \text{ か月} \times \text{年 } \boxed{\phantom{00}} =$$

#### その他

再就職などによる収入

$$\text{月額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} \times 12 \text{ か月} \times \text{年 } \boxed{\phantom{00}} =$$

その他の収入

$$\text{月額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} \times 12 \text{ か月} \times \text{年 } \boxed{\phantom{00}} =$$

配偶者の収入

$$\text{月額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} \times 12 \text{ か月} \times \text{年 } \boxed{\phantom{00}} =$$

万円
+
万円
万円
+
万円
万円
万円
収入 総額 万円

### 支出の試算

#### 必要な生活費

$$\text{月額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} \times 12 \text{ か月} \times \text{年 } \boxed{\phantom{00}} =$$

臨時支出 (リフォーム費、旅費など)

$$\text{年額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} \times \text{年 } \boxed{\phantom{00}} =$$

#### ローン残高

$$\text{ローン残高 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} - \text{退職時の貯金額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} =$$

万円
万円
+
万円
支出 総額 万円

$$\text{収入総額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} - \text{支出総額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円} = \text{差額 } \boxed{\phantom{000}} \text{ 万円}$$

(※1) グレーの塗りつぶしがある部分は、下記の平均余命の数字を参考にして入れる。

主な年齢の平均余命							
年齢	60	65	70	75	80	85	90
男	23.55	19.46	15.64	12.09	8.89	6.31	4.38
女	28.83	24.31	19.92	15.71	11.79	8.4	5.7

※厚生労働省「平成27年簡易生命表の概況」より

(※2) 平成14年4月から始まった制度。規約型企業年金と基金型企業年金の2種類がある。規約型は、事業主が従業員の同意を得て、制度内容を定めた年金規約に基づき、掛金を外部に拠出することにより、その年金資産を管理・運用し、年金給付を行うもの。基金型は、事業主が従業員の同意を得て、別法人として設立された企業年金基金が、制度内容を定めた年金規約に基づき、年金資産を管理運用するもの。給与明細に「退職金掛金」「企業年金掛金」「確定給付掛金」などの項目があり、金額が入っていれば、加入者である。

CONTENTS

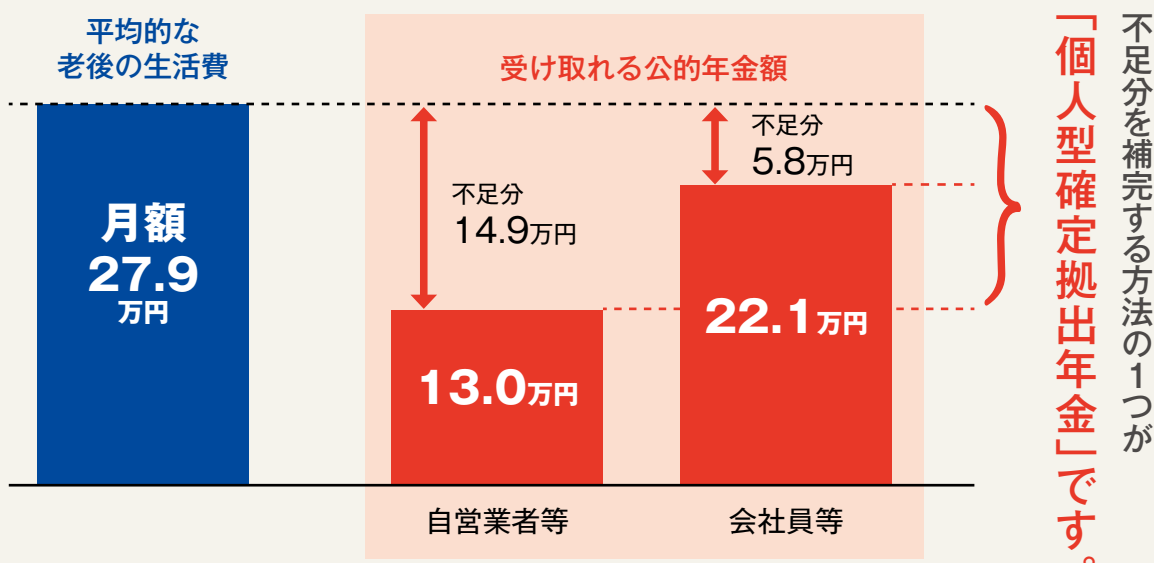
確定拠出年金を始めよう！

## 老後の収入と支出の参考資料

### ●老後の生活費と受け取れる公的年金額

夫婦2人の平均的な老後の生活費は月27.9万円なのに対し、受け取る標準的な公的年金の額は、自営業者の場合13.0万円、会社員の場合は22.1万円とそれぞれ足りないことがわかります。また、一般的にセカンドライフは20~30年と長きにわたり、数千万円の不足となる場合もあります。この不足分を無理なく準備するには、時間を味方につけ、コツコツ積み立てていくしくみを作ることが必要となります。

#### 夫婦2人の場合



※平均的な老後の生活費は総務省「平成27年家計調査年報」に基づく。

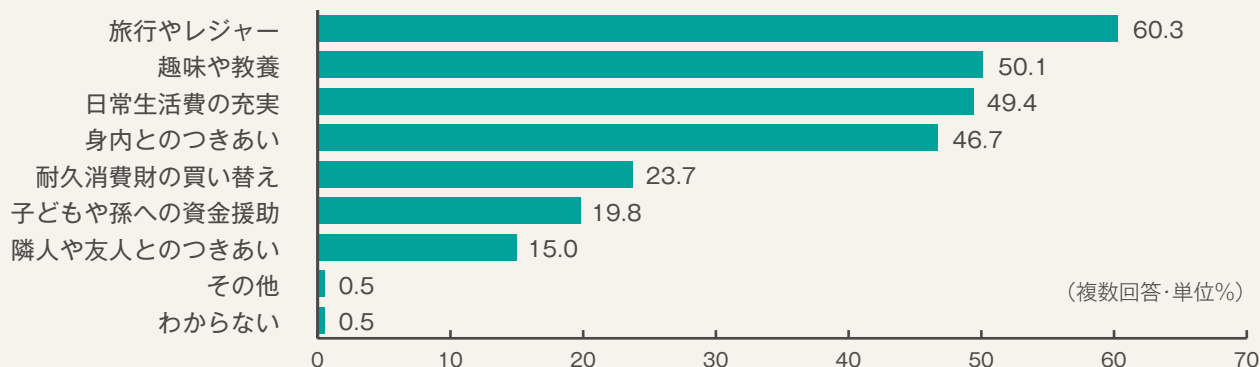
公的年金額は厚生労働省「平成28年度の新規裁定者(67歳以下の方)の年金額の例」に基づく。

### ●臨時支出の参考項目

“ゆとりある老後生活”を目指すにあたり、何がゆとりになるかをイメージができない人は、生命保険文化センターによる下記のアンケートを参考にしましょう。

自分が老後に何をしたいかが明確になると、左ページの臨時支出の額がつかみやすくなります。

#### 老後のゆとりのための上乗せ額の使途



※生命保険文化センター「生活保障に関する調査 / 平成25年度



# 個人型確定拠出年金の 加入手続きの流れをチェック

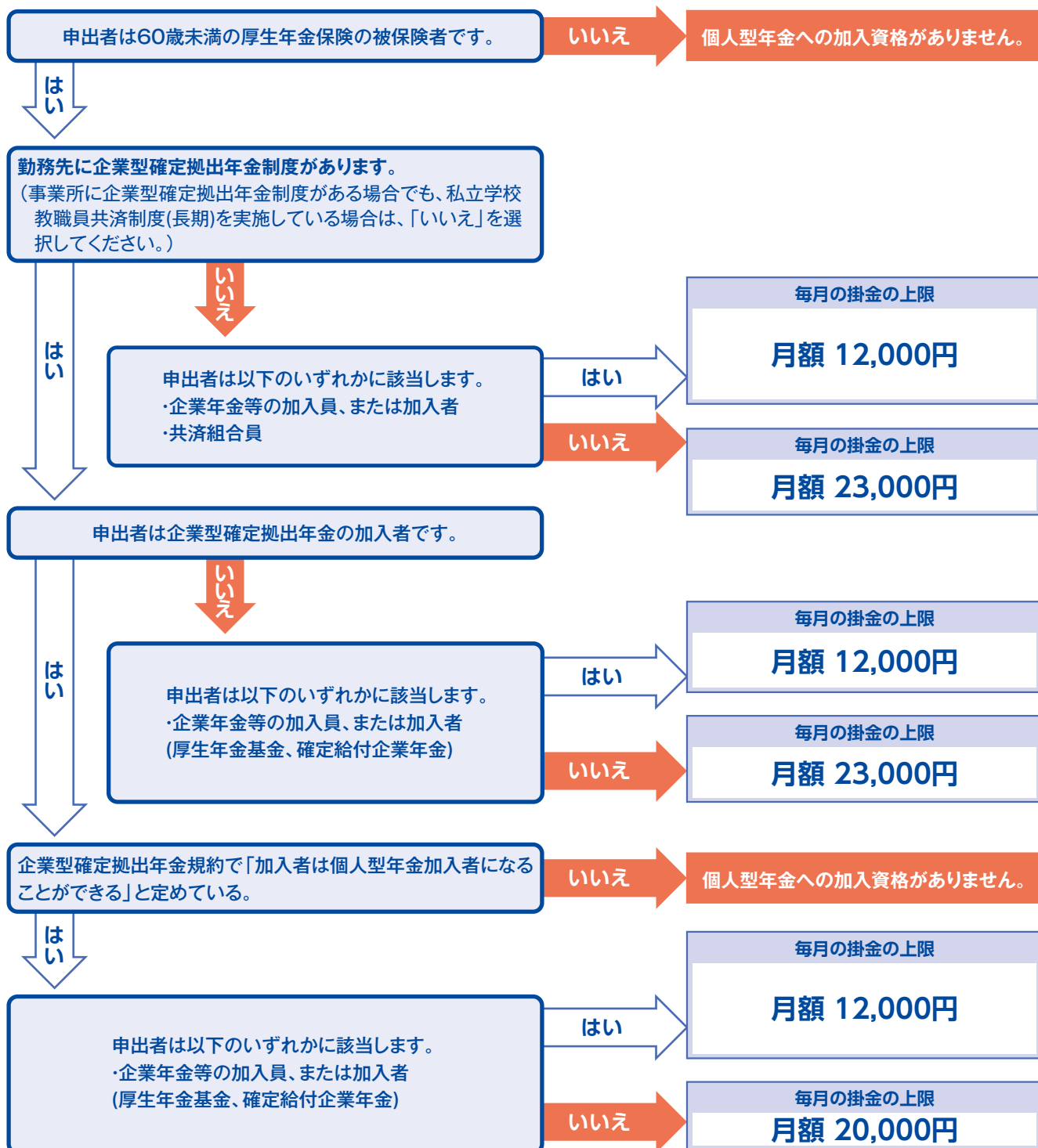
## 第2号被保険者の方(企業の従業員、公務員等)



**まずは個人型確定拠出年金の加入資格や、他の企業年金等の加入状況を確認しよう**

自分がそもそも個人型確定拠出年金に加入できるのか。また、加入する場合の掛金の限度額はいくらか——といったことを最初に確認する必要があります。特に、勤務先の規約によっては、個人型確定拠出年金に加入できない場合があるので要注意です。不明点は勤務先に尋ねるなどして、解決しておきましょう。

確定拠出年金を始めよう!



加入の可否、企業年金等の加入状況、掛金の限度額がわかったら、楽天証券での手続きへ！ ▶▶▶

## 楽天証券で加入手続きをしよう


### 新規加入の方 (初めて確定拠出年金で積み立てする方)

#### ウェブサイトで申込

- 楽天証券ウェブサイトよりおこないます。
- お申し込み手続き完了後、当社より書類をお送りします。

#### 申込書類の返送

- 同封の「手続きのご案内」をご確認いただき、書類をご返送ください。
- 国民年金基金連合会の審査等のため、手続完了まで1カ月～2カ月程度かかります。

 書類の不備があるとそれ以上お時間がかかってしまいます。ご返送の際は不備がないか必ずご確認ください。

#### 手続完了・各種書類到着

- 加入審査が完了すると、以下の書類が届きますので大切に保管してください。
  - ①個人型年金加入確認通知書
  - ②口座開設のお知らせ
  - ③コールセンター／インターネットパスワードの設定のお知らせ

#### ウェブサイトの初期設定・掛金の配分指定

- 楽天証券ウェブサイトでJIS&Tログインパスワードの設定をおこないます。
  - JIS&Tログインパスワードの設定には、「口座開設のお知らせ」および「コールセンター／インターネットパスワード設定のお知らせ」が必要となりますので、設定の際にはお手元にご準備ください。
  - ウェブ画面にて初回掛金の配分指定をおこないます。
- ※楽天証券の口座をお持ちでない場合は、JIS&T社のウェブサイトにごログインし、配分指定をおこなってください。

#### 掛金引落とし開始

- 国民年金基金連合会から加入や移換が完了すると通知が届きます。通知が到着した月の26日(金融機関休業日の場合は翌営業日)に掛金の初回引落が行われます。
- 引落日の13営業日後に配分指定した商品が買い付けられ、その翌営業日にお客様の口座に買付した商品の資産を反映いたします。

### 移換の方 (他社から残高を移す方)

#### 掛金を拠出する方

#### 残高を移すだけの方


#### ウェブサイトで申込

- 楽天証券ウェブサイトよりおこないます。
- お申し込み手続き完了後、当社より書類をお送りします。

#### 申込書類の返送

- 掛金の配分指定と移換金の配分指定をおこないます。
- 年金資産の移換のみとなります。
- 移換金の配分指定をおこないます。

- 同封の「手続きのご案内」をご確認いただき、書類をご返送ください。
- 国民年金基金連合会の審査等のため、手続完了まで1カ月～2カ月程度かかります。

 書類の不備があるとそれ以上お時間がかかってしまいます。ご返送の際は不備がないか必ずご確認ください。

#### 手続完了・各種書類到着

- ①、③、④の書類が届きます。
- ②、③、④の書類が届きます。

- ①個人型年金加入確認通知書 ②個人型年金移換完了通知書 ③口座開設のお知らせ ④コールセンター／インターネットパスワード設定のお知らせ

※個人型からの移換の方は③、④の書類が届きます。

#### ウェブサイトの初期設定

- 楽天証券ウェブサイトでJIS&Tログインパスワードの設定をおこないます。
- JIS&Tログインパスワードの設定には、「口座開設のお知らせ」および「コールセンター／インターネットパスワード設定のお知らせ」が必要となりますので、設定の際にはお手元にご準備ください。

#### 掛金引落とし開始

- 国民年金基金連合会から加入や移換が完了すると通知が届きます。通知が到着した月の26日(金融機関休業日の場合は翌営業日)に掛金の初回引落が行われます。
- 引落日の13営業日後に配分指定した商品が買い付けられ、その翌営業日にお客様の口座に買付した商品の資産を反映いたします。



# 積み立てた年金の受け取り方

CONTENTS  
確定拠出年金を始めよう！

## ●老齢給付金(年金or一時金)で受け取る！

原則60歳以降に給付請求をおこなうことで、積み立てた金額を老齢給付金として受け取れます。(60歳時点で確定拠出年金への加入者期間が10年に満たない場合は、支給開始年齢が引き延ばされます。)  
受取方法は老齢年金方式で5年以上20年以下の期間で受け取るか、または老齢一時金として一括で受け取るかを選択できるほか、年金と一時金を組み合わせて受け取ることも可能です。  
また、受取方法にかかわらず、受取金額が一定金額以内だと、税制優遇が適用されます。

### 受取方法

 **老齢年金**  
一定の金額を定期的に受け取る

or

 **老齢一時金**  
積立金額すべてを一括で受け取る

### 税額控除

老齢給付金を分割で受け取る場合、雑所得となり他の公的年金等の収入の合算額に応じて公的年金等控除の対象となります。

退職所得として、退職所得控除が適用されます。確定拠出年金の積立期間もしくは勤続年数によって控除額が算出されます。

## こんな時も給付金を受け取れます



### 障害給付金

加入者または加入されていた方が、70歳になる前に政令で定める高度障害となった場合、加入年数に関係なく障害給付金の受給権者となり、障害給付金の支給を請求することができます。  
受取方法は老齢年金方式で5年以上20年以下の期間で受け取るか、または老齢一時金として一括で受け取るかを選択できるほか、年金と一時金を組み合わせて受け取ることも可能です。

### 死亡一時金

加入者または加入されていた方が亡くなった場合、ご遺族に対して「死亡一時金」が支給されます。  
死亡一時金を請求するには、加入者または加入されていた方のご遺族からの運営管理機関への裁定請求が必要になります。  
また、亡くなられた方があらかじめ配偶者、子、父母、孫、祖父母または兄弟姉妹の中から死亡一時金の受取人を指定していた場合には、その方が受取人となり、指定がない場合には、原則法令に基づいた順位で受取人が決まります。

### 脱退一時金

個人型確定拠出年金は、中途解約して払い戻しを受けることはできません。  
ただし、次の要件にすべて該当する場合は、脱退一時金を受給することができます。  
・国民年金保険料の納付を免除されていること(障害基礎年金裁定通知を受けた者および国民年金法第89条第1項第3号の施設に入所している者は除きます)  
・確定拠出年金の障害給付金の受給権者ではないこと  
・通算拠出期間が3年以下(注)、又は個人別管理資産が25万円以下であること  
・企業型又は個人型確定拠出年金の資格を最後に喪失した日から2年以内であること  
・企業型確定拠出年金の加入者資格喪失時に脱退一時金を受給していないこと  
(注)掛金を拠出されなかった期間は含みません。企業型確定拠出年金や企業年金制度から個人型確定拠出年金へ年金資産を移換している場合、それらの加入期間も含みます。



# こんなときにはお手続きが必要です



ご加入後に職業が変わったときなどには、お手続きが必要となる場合があります。以下のようなときには楽天証券確定拠出年金ダイヤルにお問い合わせください。

氏名・住所等に変更があったとき

ご加入者が死亡したとき

掛金の引落口座や金融機関を変更したいとき

掛金額の変更や停止をしたいとき

転職したとき

その他加入者資格を喪失したとき

## ? 確定拠出年金ダイヤル

確定拠出年金の制度や申込方法に関するお問い合わせ先

 0120-545-401

携帯・PHS・050で始まるIP電話からは0570-000-401 (有料) / 03-6739-1363 (有料)

受付時間：【平日】午前10時～午後7時 (月～金、ただし祝日を除く)

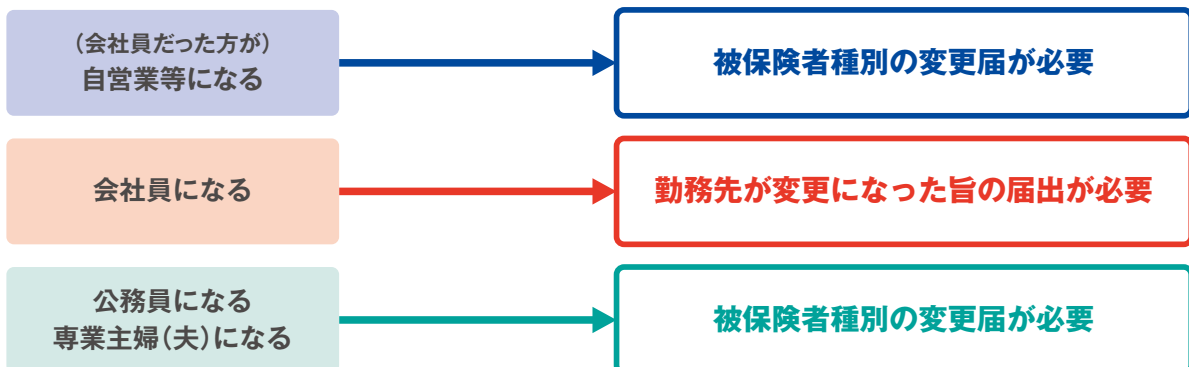
【土曜日】午前9時～午後5時

※土曜日は弊社システムメンテナンス等の影響で、営業時間を変更させていただく場合があります。

## ● 転職などで職業が変わった場合

転職などにより職業が変わった場合は、ケースによりお手続きの内容が異なります。

### 例 個人型加入者の場合



# よくあるご質問

**Q** 掛金は配偶者の所得から控除できますか？

**A** 控除することはできません。

**Q** 現在、別の金融機関で個人型確定拠出年金に加入していますが、楽天証券でも加入することはできますか？

**A** 個人型確定拠出年金は一人一口座しか持つことができませんので、追加で加入することはできませんが、今加入している金融機関から変更することは可能です。ただし、現在運用している商品をいったん現金化し、資産を移換する必要があります。また、移換に際し所定の手数料がかかる場合があります。

**Q** 加入者が亡くなった場合はどのようなになりますか？

**A** 万一お亡くなりになった場合は死亡一時金として受け取ることができます。

**Q** 加入申し込みの書類を送りましたが、なかなか連絡がきません。今の手続き状況がどうなっているのか知りたいのですが。

**A** 楽天証券に口座をお持ちの方は、WEB上でお手続き状況(ステータス)について確認できます。楽天証券に口座をお持ちでないお客さまは口座開設のお知らせが届くまでお待ちください(通常1か月~2か月程度です)。なお、加入申し込みの書類に不備があった場合は別途ご連絡させていただくことがあります。

**Q** 個人型確定拠出年金はハッピープログラムの対象ですか？

**A** 対象ではありません。

**Q** 収入がなくても節税メリットはありますか？

**A** あります。運用中と受取時に節税メリットがあります。

**Q** 掛金の引き落としができなかった場合はどうなりますか？

**A** 掛金が口座振替できなかった場合は、その月の掛金はなかったものとして扱われます。掛金の追納はできません。

**Q** 60歳まで受け取れないとのことですが、例外はないのですか？

**A** 60歳前でも所定の障害状態の場合は障害給付金、万一お亡くなりになった場合は死亡一時金として受け取ることができます。また、個人型に加入できない専業主婦(夫)などになり、資産が50万円以下または通算拠出機関が3年以下などの所定の要件を満たした場合、脱退一時金を受け取れる場合があります。脱退一時金等の支給要件についてはウェブサイトをご確認ください。

※2017年1月より専業主婦なども個人型に加入できるようになります。そのため、国民年金保険料の納付免除者など、ごく一部の方のみが脱退一時金の支給要件を満たせることになります。

**Q** 金融機関が破綻した場合、どのような手続きが必要でしょうか？

**A** 運営管理機関が破綻した場合、積み立ててきた資産は保全されますが、所定の手続きを行い、新しい運営管理機関に変更いただく必要があります。運用商品提供会社が破綻した場合、年金資産は保全されますが、他の運用商品への変更が必要となります。(預金は預金保険制度により、一般の預金と合計して元本1,000万円とその利息まで保護)

**Q** 楽天証券に口座開設をしなくても加入できますか？

**A** 加入いただけます。

## 運営管理機関の行為準則

### 忠実義務

運営管理機関は法令等や運営管理契約を遵守し、加入者等のために忠実にその業務を遂行しなければならない。

### 個人情報保護

運営管理機関は加入者等の氏名、住所、生年月日、個人別管理資産額等の個人情報を保管し、または使用するにあたっては、その業務の遂行に必要な範囲内で当該個人に関する情報を保管し、及び使用しなければならない。ただし、本人の同意がある場合その他正当な事由がある場合は、この限りでない。

### 禁止行為

- ・運営管理契約を締結する際、その相手方である企業等に加入者等の損失の全部または一部を負担することを約束すること。
- ・運営管理契約を締結する際、その相手方である企業等に加入者等または当該相手方に特別の利益の提供を約束すること。
- ・加入者等の損失の全部または一部を補填すること、または加入者等に利益を追求するため加入者等または第三者に対して財産上の利益を提供すること、または第三者に提供させること。
- ・運営管理契約の勧誘のため、またはその解除を妨げるため、その相手方の判断に影響を及ぼすような重要なことについて故意に事実を告げないこと、または不実のことを告げること。
- ・自己又は加入者等以外の第三者の利益を図ることを目的として、特定の運用方法を加入者等に提示すること。
- ・特定の運用方法について指図を行うこと、また行わないことを加入者等に勧めること。
- ・加入者等の保護に欠けること、もしくは確定拠出年金運営管理業の公正を害すること、または確定拠出年金運営管理業の信用を失墜させるおそれのあることを行うこと。

## 国民年金基金連合会の行為準則

### 忠実義務

国民年金基金連合会は法令等や個人型年金規約を遵守し、個人型年金加入者のために忠実にその業務を遂行しなければならない。

### 個人情報保護

国民年金基金連合会は個人型年金加入者等の氏名、住所、生年月日、個人別管理資産額等の個人情報を保管し、または使用するにあたっては、その業務の遂行に必要な範囲内で当該個人に関する情報を保管し、及び使用してはならない。ただし、本人の同意がある場合、その他正当な事由がある場合は、この限りではない。

### 禁止行為

- ・自己または個人型年金加入者等以外の第三者の利益を図ることを目的として、運営管理業務の委託に係る契約等を締結すること。
- ・自己または個人型年金加入者等以外の第三者の利益を図ることを目的として、運営管理業務に特定の運用方法を個人型年金加入者等に提示させること。
- ・運営管理機関に、特定の運用方法について指図を行うこと、または行わないことを個人型年金加入者等に勧めさせること。
- ・個人型年金加入者等に、特定の運用方法について指図を行うこと、または行わないことを個人型年金加入者等に勧めさせること。
- ・自己または個人型年金加入者等以外の第三者に、運用の指図を委託することを個人型年金加入者等に勧めること。
- ・特定の運営管理機関等を指定し、またはその指定を変更することを個人型年金加入者等に勧めること。

### 資産管理機関の行為準則

資産管理機関は、法令及び資産管理契約を遵守し、企業が他年金加入者等のために忠実にその業務を遂行しなければならない。

## 確定拠出年金ダイヤル

確定拠出年金の制度や申込方法に関するお問い合わせ先

 0120-545-401

携帯・PHS・050で始まるIP電話からは0570-000-401（有料）／03-6739-1363（有料）

受付時間：【平日】午前10時～午後7時（月～金、ただし祝日を除く）

【土曜日】午前9時～午後5時

※土曜日は弊社システムメンテナンス等の影響で、営業時間を変更させていただく場合があります。

楽天証券ウェブサイト <https://dc.rakuten-sec.co.jp/>

# こんな悩みがある人は、 個人型確定拠出年金(iDeCo)の検討を!

企業年金はあるけれど、会社だけに任せておいて老後は大丈夫なのか不安。



夫名義の老後資金は貯めているけれど、主婦の私には自分名義の資金はなし。いざというとき、大丈夫?



自営業で定年はないものの、国民年金だけだと老後の生活費が心配。



公務員という安定した立場だけれど、老後資金は少し心許ない……



## 投資信託のリスクと費用について

投資信託は、商品によりその投資対象や投資方針、買付手数料等の費用が異なり、多岐にわたります。内容について十分にご理解いただくよう、お願いいたします。

### ● 投資信託の取引にかかるリスク

主な投資対象が国内株式

組み入れた株式の値動きにより基準価額が上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがあります。

### ● 主な投資対象が円建て公社債

金利の変動等による組み入れ債券の値動きにより基準価額が上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがあります。

### ● 主な投資対象が株式・一般債にわたっており、かつ、円建て・外貨建ての両方にわたっているもの

組み入れた株式や債券の値動き、為替相場の変動等の影響により基準価額が上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがあります。

### ● 投資信託の取引にかかる費用

各商品は、銘柄ごとに設定された換金手数料(最大税込 4.32%)およびファンドの管理費用(含む信託報酬)等の諸経費をご負担いただく場合があります。

### □ 保有期間中に間接的にご負担いただく主な費用

「ファンドの管理費用(含む信託報酬)」: ファンドによって異なります。

### □ ご換金時にお客様に直接ご負担いただく主な費用

「信託財産留保額」「換金手数料」: ファンドによって異なります。

換金手数料、ファンドの管理費用(含む信託報酬)、信託財産留保額以外にお客様にご負担いただく「その他の費用・手数料等」には、信託財産にかかる監査報酬、信託財産にかかる租税、信託事務の処理に関する諸費用、組入有価証券の売買委託手数料、外貨建資産の保管等に要する費用、受託会社の立替えた立替金の利息等があります。

また、「その他の費用・手数料等」については、資産規模や運用状況によって変動したり、保有期間によって異なったりしますので、事前に料率や上限額を表示することはできません。

### 必要諸経費について

個人型確定拠出年金をご利用いただく、運営管理機関、国民年金基金連合会、事務委託先金融機関等にお支払いいただく手数料が必要です。確定拠出年金加入後、最初の1年間、または年金残高が掛け金累計10万円以上で運営管理機関(楽天証券)にお支払いいただく運営管理手数料が無料となります。

## 投資信託に関する情報提供について

楽天証券株式会社がウェブページ上で掲載している投資信託関連ページは、お取引の参考となる情報の提供を目的として作成したものであり、投資勧誘や特定銘柄への投資を推奨するものではありません。

各投資信託関連ページに掲載している投資信託は、お客様の投資目的、リスク許容度に必ずしも合致するものではありません。投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願いいたします。

各投資信託関連ページで提供している個別投資信託の運用実績その他の情報は、当該投資信託の今後の運用成果を予想または示唆するものではなく、また、将来の運用成果をお約束するものでもありません。

### (楽天証券分類およびファンドスコアについて)

楽天証券ファンドスコアは、「運用実績」を一定の算出基準に基づき定量的に計算したもので今後の運用成果を予想または示唆するものではなく、将来の運用成果をお約束するものでもありません。最終的な投資判断は、運用コスト、残高の規模、資金流出入額、運用プロセス、運用体制等を考慮し、お客様ご自身でなさるようお願いいたします。

情報提供: 株式会社 QUICK 各投資信託関連ページに掲載している情報(以下「本情報」という)に関する知的財産権は、楽天証券株式会社、株式会社 QUICK または同社の情報提供元(以下三社を合わせて「情報提供元」という)に帰属します。本情報の内容については万全を期しておりますが、その内容を保証するものではなく、これらの情報によって生じた損害について、情報提供元は原因の如何を問わず一切の責任を負いません。本情報の内容については、蓄積・編集加工・二次加工を禁じます。また、予告なしに変更を行うことがあります。

確定拠出年金の制度や申込方法に関するお問い合わせ先

☎ 0120-545-401 ☎ 03-6739-1363 / 0570-000-401 (通話料有料)

受付時間:【平日】午前10時～午後7時(月～金、ただし祝日を除く)【土曜日】午前9時～午後5時

\*土曜日は弊社システムメンテナンス等の影響で、営業時間を変更させていただく場合があります。