

## ● 特徴／アピールポイント

ろうきんは設立以来、「はたらく人の夢と共感を創造する協同組織の福祉金融機関」として、約70年にわたり、はたらく人のための生活応援バンクとしての役割を果たしており、はたらく人の安心できる生涯生活設計のため、年金資産の形成支援にも取り組んでまいりました。企業や労働組合を通じ、年金に係るアドバイス・年金セミナーの開催といった活動を続けています。

九州ろうきんでは、「九州ろうきん i D e C o (個人型年金プラン)」をご提供させていただいております。

特設サイト「ろうきん i D e C o スペシャルサイト」では、節税効果を試算できるシミュレーターや、資産運用や手続きに関する動画など、i D e C o を理解していただけるさまざまな情報を発信しています。また、Web申込フォームへの入力および必要書類のアップロードで加入手続きが完了するよう電子化対応もしております。Webでのお申込みご希望の方は、「ろうきん i D e C o スペシャルサイト」をご覧ください。

イラストが豊富でわかりやすい加入者キットも好評いただいております。特設サイトにて資料請求が可能ですのでぜひご利用ください。

「九州ろうきん i D e C o (個人型年金プラン)」では「低コストで安心であること」、「シンプルでわかりやすいこと」を心掛け、未長くご利用いただけるようプランをデザインしました。

2023年4月より商品ラインナップの見直しを行い、国内と海外の不動産投資信託（リート）を各1商品、計2商品を新たに追加し、運用いただける商品は定期預金3商品・投資信託15商品となっています。

九州7県(沖縄県を除く)の各営業店舗でご相談いただける他、ろうきん i D e C o 専用コールセンター（0120-320-615）も設置しています。i D e C o に関する疑問や手続きの仕方につきまして、お気軽にお問い合わせください。

【ろうきんiDeCoスペシャルサイト】



【iDeCoチラシ】



## ● 手数料体系

| 対象者     |               | 加入者<br>(掛金を拠出している方) |           | 運用指図者<br>(掛金を拠出していない方) |                    |
|---------|---------------|---------------------|-----------|------------------------|--------------------|
|         |               | 加入時の手数料             | 加入期間中の手数料 | 加入時の手数料                | 加入期間中の手数料          |
| 内容      |               | 初回のみ                | 毎月        | 初回のみ                   | 毎月                 |
| 内訳      | 国民年金基金<br>連合会 | 2,829円              | 105円 ※1   | 2,829円                 | —                  |
|         | 事務委託先<br>金融機関 | —                   | 66円       | —                      | 66円                |
|         | 運営管理機関        | —                   | 310円      | —                      | 310円               |
| 手数料徴収方法 |               | 初回掛金から徴収            | 掛金から徴収 ※2 | 移換金から徴収                | 個人別管理資産<br>から徴収 ※2 |

| 対象者     |               | 受給者     | 特定の場合                |
|---------|---------------|---------|----------------------|
| 内容      |               | 給付時の手数料 | 還付時の手数料<br>(還付1回につき) |
|         |               | 都度      | 都度                   |
| 内訳      | 国民年金基金<br>連合会 | —       | 1,048円               |
|         | 事務委託先<br>金融機関 | 440円    | 440円                 |
|         | 運営管理機関        | —       | —                    |
| 手数料徴収方法 |               | 給付金から徴収 | 還付金から徴収              |

※1 掛金収納時のみ発生します。

※2 事務委託先金融機関と運営管理機関の手数料が徴収されなかった場合には、次回掛金の拠出時、給付金の支給時、あるいは毎年2月中旬頃に行われる運用商品の売却時に徴収いたします。

<ご留意事項>

● 商品ラインナップ一覧

|      |                       |     |      |
|------|-----------------------|-----|------|
| プラン名 | 九州ろうきんiDeCo（個人型年金プラン） | 商品数 | 18商品 |
|------|-----------------------|-----|------|

| 投資信託商品<br>カテゴリ  |      | 運用商品名                           | 信託報酬<br>(税込)               | 信託財産留保額 |            |  |
|-----------------|------|---------------------------------|----------------------------|---------|------------|--|
| 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               | 年 0.13200%                 | ありません   |            |  |
|                 |      | DCダイワ日本債券インデックス                 | 年 0.27500%                 |         |            |  |
| 国内株式            |      | ダイワつみたてインデックス日本株式               | 年 0.15400%                 |         |            |  |
|                 |      | DCダイワ日本株式インデックス                 | 年 0.27500%                 |         |            |  |
| 外国債券            |      | ダイワつみたてインデックス外国債券               | 年 0.15400%                 |         |            |  |
|                 |      | DCダイワ外国債券インデックス                 | 年 0.25300%                 |         |            |  |
| 外国株式            |      | 野村DC外国株式インデックスファンド・MSCI-KOKUSAI | 年 0.09889%                 |         |            |  |
| バランス            |      | 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   | 年 0.15400%                 |         |            |  |
|                 |      | 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   | 年 0.15400%                 |         |            |  |
|                 |      | 4資産分散投資・ハイクラス<DC年金>わたしへの贈りもの    | 年 0.15400%                 |         |            |  |
|                 |      | DIAMバランス・ファンド<DC年金> 1安定型        | 年 0.28600%                 |         |            |  |
|                 |      | DIAMバランス・ファンド<DC年金> 2安定・成長型     | 年 0.31900%                 |         |            |  |
|                 |      | DIAMバランス・ファンド<DC年金> 3成長型        | 年 0.35200%                 |         |            |  |
|                 |      | 国内リート                           | One DC 国内リートインデックスファンド     |         | 年 0.18700% |  |
| 外国リート           |      | One DC 先進国リートインデックスファンド         | 年 0.22000%                 |         |            |  |
| 元本確保型商品<br>カテゴリ |      |                                 | 運用商品名                      |         | 特記事項       |  |
| 定期預金            |      | -                               | ろうきん確定拠出年金定期預金(1年)         |         |            |  |
|                 |      | -                               | ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー1型)(5年) |         |            |  |
|                 | -    | ろうきん確定拠出年金定期預金(10年)             |                            |         |            |  |

|         |
|---------|
| <ご留意事項> |
|---------|