

個人型確定拠出年金“iDeCo”をご紹介します！

～ お客さまの資産形成をサポートします ～

平成29年1月1日より、個人型確定拠出年金の制度が改正されました。これまでの加入対象者は一定の制限がありましたが、このたび加入対象者の範囲が拡大し、国民年金を支払っているほぼ全ての方が加入できるようになっており、制度改正後の加入者も増加傾向にあります。

この個人型確定拠出年金には、**特別な税制優遇**など様々な特徴がありますのでご紹介いたします。

iDeCoの3つのお得

1

掛金が全額所得控除の対象

掛金は全額所得控除の対象となるので、課税所得が少なくなります。

2

運用益が非課税

一般的な金融商品の運用益には20.315%の税金がかかりますが、iDeCoでは60才の受け取りまで運用益が非課税のまま、年金資産として再投資され続けます。

3

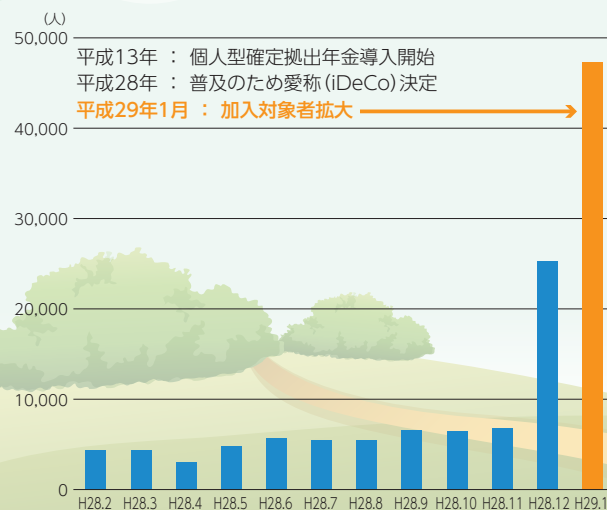
受取時も税制優遇

一時金で受け取る場合は退職所得控除、年金として受け取る場合は公的年金等控除の対象となります。

個人型確定拠出年金の新しいカタチ“iDeCo”

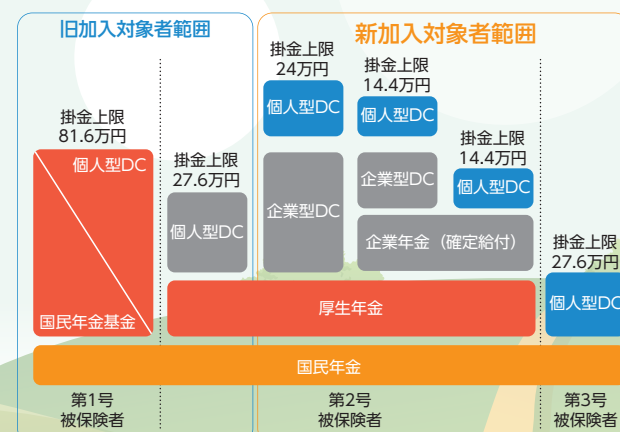
個人型確定拠出年金(図では個人型DCとしています)とは、毎月一定金額を年金資産として積み立てながら、自分で選んだ商品で運用を行い、その結果に応じた給付金を受け取る制度です。

● iDeCo前期比加入者数増加状況



参考：企業年金連合会「確定拠出年金の統計」より抜粋編集

● iDeCoの加入対象者の範囲が拡大

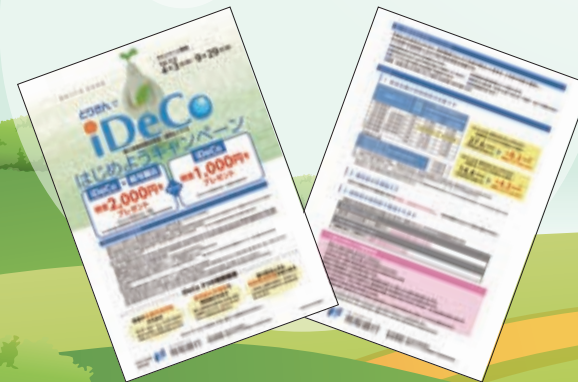


旧制度では自営業(第1号被保険者)の方や、所属する企業に企業年金のない方が加入できましたが、今回の改正で国民年金を支払っているほぼすべての方が加入できるようになりました。

iDeCoキャンペーンを実施!

期間 平成29年4月3日(月)～平成29年9月29日(金)

特典 iDeCoお申込みで現金1,000円プレゼント
or
iDeCoお申込み+給与振込で現金2,000円プレゼント



※こちらのご案内は、当行の事業活動に関する情報提供を目的としたもので、金融商品取引契約等の締結、勧誘を目的とするものではありません。



セミナーを通じた情報提供

当行では、各営業店において、お客さまのライフステージに合わせ、投資のたのしさや必要性などをご説明する「くらしとお金のセミナー」を開催しています。

また、県内外5会場(鳥取、倉吉、米子、津山、出雲)において、資産運用セミナーを定期的に開催し、各種情報提供を実施しております。



くらしとお金のセミナー



ロボアドバイザーサービスを開始

平成29年6月より、当行ホームページ上にて「投資信託ロボアドバイザーサービス」の提供を開始しております。

本サービスでは、過去の運用実績やお客さまの回答等に基づいて試算されたポートフォリオを提示するほか、リスク・リターン分析、投資シミュレーション等をご利用いただけます。



本サービスは、明治安田アセットマネジメント株式会社が提供するサービスです。