

運営管理機関	多摩信用金庫	問合せ窓口	J-PECコールセンター（しんきん確定拠出年金担当）
HPアドレス	https://www.j-pec.co.jp/shinkin/		0120-394-025（通話料無料）
店頭でのご案内	可		9：00～20：00（月～金） 9：00～17：00（土・日曜日） （祝日・12月31日～1月3日・メンテナンス時間を除く）

1. 特徴／アピールポイント

■充実したラインナップ

当金庫では、お客さまのニーズに幅広くお応えできるよう、さまざまな運用商品をご用意しております。現在、ご選択いただける運用商品は、定期預金5商品、保険商品2商品、及び投資信託12商品の合計19商品をご用意しております。

■あんしんのご相談体制

確定拠出年金に関するご相談、お手続きを当金庫の本・支店及び「すまいるプラザ」において承ります。すまいるプラザは平日は17時まで（一部のみ*18時）、土・日、祝日（一部のみ*）も営業しているご相談窓口です。専門スタッフがお客さまのご要望をお伺いながらご相談にお応えします。

すまいるプラザ立川本店	(0120-702-111)
すまいるプラザ国立	(0120-789-440)
すまいるプラザ武蔵村山*	(0120-562-531)
すまいるプラザルミネ立川*	(0120-667-646)
すまいるプラザ吉祥寺	(0120-771-313)
すまいるプラザめじろ台	(0120-778-480)
すまいるプラザ八王子	(0120-530-711)
すまいるプラザ多摩センター	(0120-112-790)
すまいるプラザ府中	(0120-009-246)

《すまいるプラザHP》

<https://www.tamashin.jp/smileplaza>

■手数料優遇の専用プラン

たましん従業員サポート制度「Life&Work」（愛称：らいく）の提携事業所の従業員さま専用プランをご用意しています。「Life&Work」専用プランにおける毎月の運営管理機関手数料は、通常プラン440円（税込み）より100円安い、340円（税込み）となります。

■WEBサービスの提供

信用金庫業界共通のホームページ「信用金庫の確定拠出年金」および加入者向けのマイページ「DCなび」で充実した情報提供を行っています。

【主な内容】

- ・確定拠出年金の制度概要
- ・投資、運用の基礎的事項
- ・運用商品の詳細情報
- ・老後資金や資産形成等にかかる各種シミュレーション
- ・Q&A 等

■確定拠出年金専用コールセンターの設置

信用金庫業界共通の確定拠出年金専用コールセンター「J-PECコールセンター（しんきん確定拠出年金担当）」をご用意しており、オペレーターによる確定拠出年金制度および商品等のご案内、その他問い合わせへの対応を行っています。

たましんで 自分で描く自分の未来

iDeCo イデコ

個人型確定拠出年金

「iDeCo」は、公的年金にプラスして給付を受ける私的年金のひとつです。加入する方は毎月の掛金の金額を定めて拠出、運用を自分で決め、掛金とその運用益との合計額をもとに将来給付を受けることができます。

iDeCo 3つの税制優遇

- メリット 1** 掛金が **全額所得控除** されます。小規模企業共済等掛金控除として、全額所得控除の対象となります。
*所得控除を受けるためには、確定拠出年金の拠出額が対象となります。
- メリット 2** 運用益は **非課税** です。通常、金融商品の運用益には利税（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。
*非課税対象は1/3%の特別優遇措置が適用されます（2024年12月現在）。
- メリット 3** 受け取る時も **税制優遇措置** があります。老齢給付金を一時金として受け取る場合は「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」が受けられます。

RISURU 信託運用

ご加入時の留意点

- 最後の運用は加入者ご自身が行い受け取る際は運用成績により変動します。
- 原則60歳まで、途中の引き出しはできません。
- 加入から受け取りが終了するまでの間、口座管理手数料などの掛金や費用が課金されます。

2024年12月現在

たましん 多摩信用金庫

2. 手数料体系 (多摩信用金庫 しんきん積立年金プラン/「Life&Work」(らいく)専用プラン)

対象者	全ての加入者				特定の場合				(参考) 運用指図書			
	給付を受ける時				他運営管理機関 から変更してきた方	還付を受ける方	他運営管理機関 へ変更される方	企業型確定拠出年金 に移換される方	初期手数料 (初回1回のみ)	毎月の手数料		
	初期手数料 (初回1回のみ)	都度の手数料	毎月の手数料	都度の手数料	初期手数料	都度の手数料			移換時 手数料	口座管理手数料 (月額)		
内容	加入時 手数料	収納時手数料	口座管理手数料 (月額)	給付事務手数料等	運営管理機関 変更時手数料	還付事務手数料等 (還付1回につき)	運営管理機関 変更手数料	企業型移換時 手数料	移換時 手数料	口座管理手数料 (月額)		
支払先	国民年金基金 連合会	2,829円	105円	-	-	-	1,048円	-	-	2,829円	-	
	事務委託先 金融機関 (株式会社日本カストディ銀行)	-	-	66円	440円	-	-	-	-	-	66円	
	運営管理機関 (多摩信用金庫)	積立年金プラン	-	-	440円	-	-	-	-	-	-	440円
		らいく専用プラン	-	-	340円	-	-	-	-	-	-	340円
	合計額	2,829円/初回	105円/回	506円	440円/回	円/回	1,048円/回	円/回	円/回	2,829円/初回	506円	
手数料徴収方法	初回の掛金から 徴収	収納の都度、掛 金から徴収	毎月の掛金から 徴収	給付の都度、給 付金から徴収	個人別管理資産 から徴収	還付の都度、還 付金から徴収	個人別管理資産 から徴収	個人別管理資産 から徴収	個人別管理資産から徴収			

<ご留意事項>

「Life&Work」(らいく)専用プランは、「Life&Work」(らいく)契約事業所にお勤めの従業員の方を対象に、手数料が割引されるプランです。

3. 運用プラン体系

プラン名	しんきん積立年金プラン Life&Work(らいく)専用プラン		商品数	19 商品		
投資信託商品 カテゴリー	運用商品名			販売手数料	信託報酬 (税込)	信託財産留保 額
バランス型	パッシブ	年金積立 アセット・ナビゲーション・ファンド(株式20) (愛称: DC Aナビ20)		1.10%	年0.5885%	0.15%
	パッシブ	年金積立 アセット・ナビゲーション・ファンド(株式40) (愛称: DC Aナビ40)		1.10%	年0.6710%	0.20%
	パッシブ	年金積立 アセット・ナビゲーション・ファンド(株式60) (愛称: DC Aナビ60)		1.10%	年0.7535%	0.25%
	パッシブ	年金積立 アセット・ナビゲーション・ファンド(株式80) (愛称: DC Aナビ80)		1.10%	年0.8360%	0.30%
	アクティブ	投資のソムリエ<DC年金>		なし	年1.2100%	なし
国内株式型	パッシブ	しんきんインデックスファンド225		なし	年0.8800%	なし
	パッシブ	しんきんトピックスオープン		なし	年0.8800%	0.30%
国内債券型	パッシブ	ダイワ投信倶楽部日本債券インデックス		なし	年0.2750%	なし
外国株式型	パッシブ	ダイワ投信倶楽部外国株式インデックス		なし	年0.2750%	なし
外国債券型	パッシブ	ダイワ投信倶楽部外国債券インデックス		なし	年0.2530%	なし
その他(REIT)	パッシブ	DC・ダイワ J-REITオープン		なし	年0.3740%	なし
	パッシブ	DCダイワ・グローバルREITインデックスファンド		なし	年0.3410%	なし

元本確保型商品 カテゴリー		運用商品名	特記事項
預金	-	信金中央金庫401k定期預金（スーパー定期型）1年もの	満期日前に解約する場合は、解約部分の預入日（または最後の継続日）から解約日の前日までの日数に応じて、適用利率に所定の掛目を乗じた期限前解約利率（解約日における普通預金利率を下回るときは普通預金利率を適用します。）を適用します。
	-	信金中央金庫401k定期預金（スーパー定期型）3年もの	
	-	信金中央金庫401k定期預金（スーパー定期型）5年もの	
	-	信金中央金庫401k定期預金（変動金利型）3年もの	
	-	信金中央金庫401k定期預金（変動金利型）5年もの	
保険	-	フコクDC積立年金（5年）	保証利率適用期間中に預替え（スイッチング）を行う場合、その時の金利や残存年数等に応じて、所要の解約控除（市場価格調整）が適用されることがあります。適用される解約控除額がそれまでの運用利息相当額を上回り、結果として支払い金額が元本を下回ることがあります。
	-	フコクDC積立年金（10年）	

<ご留意事項>

【受付金融機関】

記録関連運営 管理機関	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（J I S & T）	事務委託先 金融機関	株式会社日本カストディ銀行（CBJ）
----------------	--	---------------	--------------------