

運営管理機関	岡崎信用金庫	問合せ窓口 J-PEC J-PECコールセンター（しんきん確定拠出年金担当） 0120-394-025（通話料無料） 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。
HPアドレス	https://www.j-pec.co.jp/shinkin/	
店頭でのご案内	可	

## 1. 特徴／アピールポイント

### ●充実した商品ラインナップ

現在、お客様にご選択いただける運用商品は、定期預金5商品、投資信託9商品の計14商品と幅広い商品をご用意しています。

### ●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。

## 2. 手数料体系

対象者	全ての加入者				特定の場合				(参考) 運用指図者	
	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				
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	-	-	66円	440円	440円	-	-	-	66円
	運営管理機関	-	-	440円	-	-	-	-	-	440円
合計額	2,829円/初回	105円/回	506円/月	440円/回	-	1,488円/回	-	-	2,829円/初回	506円/月
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	-	還付の都度、還 付金から徴収	-	-	個人別管理資産から徴収	

### <ご留意事項>

※上記手数料は、消費税を含んでいます。

※上記手数料は本資料作成日現在のものです。今後の諸事情により変更させていただくことがありますので、あらかじめご了承ください。

(注1) 事務委託先運営管理機関とは、国民年金基金連合会から委託を受けて資産管理を行う信託銀行のことで、【おかしん個人型プラン】の事務委託先金融機関は、日本カストディ銀行です。

(注2) 運営管理機関手数料は、運営管理業務の対価として、岡崎信用金庫に記録関連運営管理機関（JIS&T）の手数料と合わせてお支払いいただきます。

(注3) 拠出がなかった場合は、国民年金基金連合会の当該月分の手数料は徴収されません。一方、拠出の有無にかかわらず運営管理機関と事務委託先金融機関の手数料は必要となり、拠出がなかった月の手数料は、次の拠出の際に掛金からまとめてお支払いいただけます。なお、毎年一定の日において未収の手数料がある場合は、個人別管理資産から取崩します。

※取崩は毎年2月に、記録関連運営管理機関（JIS&T）が定める方法により、岡崎信用金庫が定める順序で運用商品を換金することにより行います。運用商品の価格変動等のため取崩の結果額に該当手数料額を超える部分が生じた場合は、超過分を「信金中央金庫 401k 定期預金（スーパー定期）1年もの」に割り当てます。また、取崩の結果額が該当手数料額を満たさない場合は、該当手数料額に達するまで再度取崩を行います。

(注4) 運用指図者とは、加入者資格を喪失し、掛金の拠出を行わずこれまで積み立てた資産の運用指図だけを行う方のことです。

(注5) 給付等の資産移動時に、それまでの期間分をまとめて移動される資産からお支払いいただけます。なお毎年一定の日において未収の手数料がある場合は、個人別管理資産から取崩します。（取崩については、注3を参照してください。）

(注6) 給付等の資産移動時に、それまでの期間分をまとめて給付金等からお支払いいただけます。

(注7) 還付とは、納付された掛金が国民年金保険料の未納付月数であった場合に、掛金相当額が加入者等へ返還されることをいいます。

※企業型から個人型に移換される際には国民年金基金連合会の手数料がかかります（加入時の手数料に相当します）。なお、企業型からの移換時には、この他に企業型側の運営管理機関等の手数料がかかります。

### 3. 運用プラン体系

プラン名	おかしん個人型プラン		商品数	14 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0.671%	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0.836%	0.30%
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0.88%	なし
	パッシブ	しんきんトピックスオープン		なし	年0.88%	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0.495%	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1.045%	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0.715%	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 4 0 1 k 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 4 0 1 k 定期預金 (スーパー定期型) 3年もの				
	-	信金中央金庫 4 0 1 k 定期預金 (スーパー定期型) 5年もの				
	-	信金中央金庫 4 0 1 k 定期預金 (変動金利型) 3年もの				
	-	信金中央金庫 4 0 1 k 定期預金 (変動金利型) 5年もの				

<ご留意事項>

- ・加入者からのお申込は、プラン (年金規約) 単位で取りまとめ、資産管理機関 (信託銀行) 名義にて取組まれます。
- ・加入者へは、レコードキーピング会社 (JIS&T社) から定期的に「お取引状況のお知らせ」が送付されます。
- ・投資信託は、預金保険の対象ではありません。預金と異なり元本の保証はありません。
- ・投資した資産の減少を含むリスクは購入者であるお客様の負担になります。
- ・金融機関が取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- ・インターネットホームページアドレス <http://www.dcnavi.jp/shinkin/>

【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 (JIS&T)	事務委託先 金融機関	株式会社日本カストディ銀行
----------------	---	---------------	---------------