

● 特徴／アピールポイント

● 充実した商品ラインナップ

当金庫では、現在、お客様にご選択いただける運用商品は、定期預金 5 商品および投資信託 9 商品の計 14 商品をご用意しています。

● WEBサービスの強化

信用金庫業界共通のホームページとしてご提供している「しんきん確定拠出年金インフォメーションサービス」につきまして、平成29年1月より内容を全面的に更改しました。

これに伴い、プラン内の複数商品の組合せによる期待リターンのシミュレーション、所得控除額（税制優遇効果）のシミュレーション、投資信託にかかる目論見書の掲載など機能の拡充を図っております。

そのほか当該ホームページにおいて、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（預金・投資信託・保険商品）の詳細な情報、用語解説やQ & Aなど充実した情報提供を行っています。

● 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として、しんきん確定拠出年金コールセンターをご用意しています。オペレーターによるご回答のほか、商品説明等につきましては自動音声による対応も行っています。

● 手数料体系

| 対象者 | | 加入者 (掛金を拠出している方) | | 運用指図者 (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 連合会 | 2,829円 | 105円 ※1 | 2,829円 | － |
| | 事務委託先 金融機関 | － | 66円 | － | 66円 |
| | 運営管理機関 | － | 379円 | － | 379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 から徴収 ※2 |

| 対象者 | | 受給者 | 特定の場合 | | |
|---------|---------------|---------|-------------------|----------------|------------------------|
| | | | 運営管理機関 変更時の手数料 | 企業型 移換時の手数料 | 還付時の手数料 (還付 1 回につき) |
| 内容 | | 給付時の手数料 | 都度 | 都度 | 都度 |
| 内 訳 | 国民年金基金 連合会 | － | － | － | 1,048円 |
| | 事務委託先 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 | 個人別管理資産から徴収 | | 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 | 大阪シティ信金年金プラン | 商品数 | 14商品 |
|------|--------------|-----|------|

| 投資信託商品 カテゴリー | | 運用商品名 | 信託報酬 (税込) | 信託財産留保額 |
|------------------|------|---|--|---------|
| バランス | 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) | 年 0.5885% | なし |
| | 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) | 年 0.6710% | なし |
| | 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) | 年 0.7535% | なし |
| | 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) | 年 0.8360% | なし |
| 国内株式 | パッシブ | しんきんインデックスファンド225 | 年 0.8800% | なし |
| | パッシブ | しんきんトピックスオープン | 年 0.8800% | なし |
| 国内債券 | パッシブ | ダイワ投信倶楽部日本債券インデックス | 年 0.4950% | なし |
| | - | - | - | - |
| 外国株式 | パッシブ | ダイワ投信倶楽部外国株式インデックス | 年 1.0450% | なし |
| | - | - | - | - |
| 外国債券 | パッシブ | ダイワ投信倶楽部外国債券インデックス | 年 0.7150% | なし |
| | - | - | - | - |
| その他 (REIT) | - | - | - | - |
| 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>

年金積立 アセット・ナビゲーション・ファンド (株式 20)、(株式 40)、(株式 60)、(株式 80) については、そのほか購入時手数料として、1.10% (税込) ががかかります。