

## ● 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います。

ろうきんは、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。労働組合や企業を通じ、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。

ろうきんでは、2017年1月より「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。

運用いただける商品は、定期預金3種類と、投資信託15商品をラインアップしており、お客さまの選択のしやすさと長期的な運用成果をめざす観点から、「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プランとなっています。

i D e C o (個人型確定拠出年金) は、セカンドライフの安心に繋げるため、税制優遇を活用しながら積み立てる商品として多くの方にお申込みをいただいていることから、中央労働金庫では、運営管理機関手数料が月額50円引きとなる『〈中央ろうきん〉 i D e C o 特割キャンペーン』を2025年3月末まで実施しております。

『〈中央ろうきん〉 i D e C o ご案内サイト』 (<https://chuo.rokin.com/banking/assets/ideco/>) にて、制度に関する動画や節税効果を試算できるシミュレーターなど、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、中央ろうきんでは、各営業店でご相談いただける他、〈中央ろうきん〉コンタクトセンター (0120-383-837) 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。

### 〈中央ろうきん〉iDeCoご案内サイト



詳しくは  
こちら



iDeCoの制度説明や「節税シミュレーター」による税制メリットの試算ができます。また、Webでお申込み手続きを完結することができます。

### 動画「自分で育てる年金！iDeCoをはじめよう！」



詳しくは  
こちら



<https://chuo.rokin.com/shouhinshoukai/>  
商品紹介Webサイトでは、iDeCoについて動画でわかりやすく説明しています。

## ● 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	—	260円	—	260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
内容		給付時の手数料	還付時の手数料 (還付1回につき)
		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	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月中旬頃に個人別管理資産から徴収いたします。

### <ご留意事項>

#### 【毎月の手数料】

月に異なる掛金額を指定する場合は、月に掛金から控除する手数料額が異なることがあります。

#### 【〈中央ろうきん〉iDeCo特割キャンペーンの内容】

2017年1月より取扱開始した「中央ろうきんiDeCo（個人型年金プラン）」（新プラン）を対象として、2025年3月末まで運営管理機関手数料を月額50円引下げています。

※1：実際の運営管理機関手数料の引下げは、2025年4月掛金拠出分までとなります。

※2：キャンペーン対象者は、2017年1月より取扱開始した「中央ろうきんiDeCo（個人型年金プラン）」（新プラン）の加入者および運用指図者の方となります。

2017年1月以降の新プランへのプラン変更者、企業型確定拠出年金からの移換者および他行・他社からの運営管理機関変更者等も対象となります。

※3：2016年12月末で新規受付を終了した「中央労働金庫個人型年金プラン」（旧プラン）の加入者および運用指図者は対象外となります。

● 商品ラインナップ一覧

プラン名	中央ろうきんiDeCo（個人型年金プラン）	商品数	18商品
------	-----------------------	-----	------

投資信託商品 カテゴリ		運用商品名	信託報酬 (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%			
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%			
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%			
元本確保型商品 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>