

受付金融機関	株式会社清水銀行
運営管理機関	株式会社みずほ銀行
HPアドレス	<a href="https://www.shimizubank.co.jp/individual/investment/ideco/">https://www.shimizubank.co.jp/individual/investment/ideco/</a>
店頭でのご案内	可

## 問合せ窓口

## しみずiDeCo 確定拠出年金コールセンター

TEL 0120-500-970

○オペレーターサービス利用時間帯

平日 9:00～21:00／土・日曜日 9:00～17:00

(12月31日～1月3日、祝日・振替休日、  
ゴールデンウィークの一部の日およびメンテナンス  
の日のご利用いただけません)

○運営：株式会社みずほ銀行

清水銀行コールセンター

TEL 0120-0-43289

受付時間 銀行営業日9時00分～17時00分

## 1. 特長／アピールポイント

## 【特長1】 豊富な運用商品ラインアップ

- ・ リスクを目標水準に抑えて自動的に運用する商品、リスクの目標水準を受取年齢に近づくにつれ自動的に  
逡減させて運用する商品、および自分のリスク許容度に合わせて選択できる商品といった豊富なバランス  
ファンドを取り揃えています。
- ・ 主に成長性が高い中小型株で運用する商品、高配当利回り国内株式を厳選して運用する商品やE（環境）・  
S（社会的責任）・G（企業統治）に力を入れている企業（日本を含む世界）の株式で運用する商品等充実  
したアクティブファンドを幅広く選択できます。
- ・ パッシブファンドは、手数料（信託報酬）が安い商品を厳選しています。

## 【特長2】 充実した運用サポート

- ・ 運用サポートツール「SMART FOLIO <DC>」で  
自分にあった資産の組み合わせをカンタンに診断できます。
- ・ 運用開始後も、運用状況に応じてお知らせメールが届きます。



(イメージ)

※ 募集キットにつきましては、清水銀行の店頭はもちろん、コールセンターへご連絡をいただければ、郵送にてご送付  
させていただきます。

※ 書類の記載内容について、不明点等ございましたら「しみずiDeCo（みずほ提携プラン）」のコールセンター  
（電話番号：0120-500-970 月曜日～金曜日 9時00分～21時00分、土・日曜日 9時00分～17時00分

【12月31日～1月3日、祝日・振替休日、ゴールデンウィークの一部の日およびメンテナンスの日のご利用いただけません】  
をご用意しておりますので、お気軽にお問い合わせください。

## 2. 手数料体系

(すべて消費税込み)

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		
内容		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			初期手数料 (初回1回のみ)	毎月の手数料
		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 (日本カストディ銀行)	－	－	66円	440円	－	440円	－	－	－	66円
	運営管理機関 (みずほ銀行)		－	299円	－	－	－	－	－	－	299円
合計額		2,829円/初回	105円/回	365円/月	440円/回	－	1,488円/回	－	－	2,829円/初回	365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	

## &lt;ご留意事項&gt;

3. 運用プラン体系

プラン名	しみずのiDeCo（みずほ提携プラン）		商品数※	28 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	アクティブ	投資のソムリエ＜D C 年金＞リスク抑制型			－	年0.6490%	－
	アクティブ	投資のソムリエ＜D C 年金＞			－	年1.2100%	－
	アクティブ	O n e 国際分散投資戦略ファンド（目標リスク6％）＜D C 年金＞			－	年0.9350%	－
	アクティブ	O n e 国際分散投資戦略ファンド（目標リスク8％）＜D C 年金＞			－	年1.1000%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー2 0 3 5）			－	年 0.7370%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー2 0 4 0）			－	年 0.8250%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー2 0 4 5）			－	年 0.8250%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー2 0 5 0）			－	年 0.9130%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー2 0 5 5）			－	年 0.9130%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー2 0 6 0）			－	年 0.9130%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー2 0 6 5）			－	年 0.9130%	－
	パッシブ	たわらノーロード スマートグローバルバランス（安定型）			－	年0.5500%	－
	パッシブ	たわらノーロード スマートグローバルバランス（安定成長型）			－	年0.5500%	－
	パッシブ	たわらノーロード スマートグローバルバランス（成長型）			－	年0.5500%	－
	パッシブ	たわらノーロード スマートグローバルバランス（積極型）			－	年0.5500%	－
国内株式型	パッシブ	O n e D C 国内株式インデックスファンド			－	年0.1540%	－
	アクティブ	M H A M 日本成長株ファンド＜D C 年金＞			－	年1.7050%	－
	アクティブ	O n e 高配当利回り厳選ジャパン			－	年1.0989%	－
国内債券型	パッシブ	たわらノーロード 国内債券			－	年0.1540%	－
外国株式型	パッシブ	たわらノーロード 先進国株式			－	年0.09889%	－
	パッシブ	たわらノーロード 先進国株式＜為替ヘッジあり＞			－	年0.2200%	－
	パッシブ	One DC米国株式（S&P500）インデックスファンド			－	年0.1078%	－
	パッシブ	たわらノーロード 全世界株式			－	年0.10989%	－
	パッシブ	たわらノーロード 新興国株式			－	年0.1859%	売却時0.3%
	アクティブ	グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）			－	年1.6500%	－
	アクティブ	グローバルE S Gハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし）			－	年1.8480%	－
	アクティブ	ファンドスミス・グローバル・エクイティ・ファンド			－	年1.8175%程度 （実質負担）	－
	アクティブ	O n e グローバルE S G厳選株ファンド＜D C 年金＞			－	年1.3530%	－
	アクティブ	O n e グローバル中小型長期成長株ファンド＜D C 年金＞			－	年1.3530%	－
外国債券型	パッシブ	たわらノーロード 先進国債券			－	年0.1870%	－
	パッシブ	たわらノーロード 先進国債券＜為替ヘッジあり＞			－	年0.2200%	－
その他（REIT）	パッシブ	たわらノーロード 国内リート			－	年0.2750%	－
	パッシブ	たわらノーロード 先進国リート			－	年0.2970%	－
元本確保型商品 カテゴリー		運用商品名			特記事項		
預金	－	みずほD C 定期預金（1 年）			中途解約の場合、中途解約利率が適用され ますが、元本を下回ることはありません。		

※商品数は、法令に基づき「投資のソムリエ（ターゲット・イヤー）」7ファンドを1商品としてカウントしています。

<ご留意事項>

●運用商品の配分指定をされなかった場合、掛金や移換される資産は、所定の期間経過後、全額「投資のソムリエ（ターゲット・イヤー）」で運用されます。（移換のみ行い配分指定されなかった場合は未指図資産（＝現金相当の資産として無利息の扱い）となります。なお、Webサイトやコールセンターで運用商品の見直しが可能です。）

※国民年金基金連合会と運営管理機関は別法人であり、運営管理機関が提供する商品・サービスは国民年金基金連合会が提供するものではありません。  
※商品・サービスに関わるお問い合わせは運営管理機関宛にお願いいたします。

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