

		最終更新日	R7.2.3
		有効期限	-
受付金融機関	ソニー銀行株式会社		
運営管理機関	株式会社みずほ銀行		
HPアドレス	https://moneykit.net/visitor/ideco/		
店頭でのご案内	可		
		ソニー銀行のiDeCoコールセンター 0120-725-180 ○フリーダイヤルをご利用いただけない場合（通話料有料）03-4332-7959 問合せ窓口 ○受付時間 平日 9：00～17：00 （12月31日～1月3日、土・日曜日、祝日・振替休日にご利用いただけません） ○運営 株式会社みずほ銀行	

1. 特徴／アピールポイント

ソニー銀行のiDeCoがお客さまに選ばれる理由

1

毎月の運営管理手数料

0円^{*1}

以下のいずれかの条件を満たすと適用されます

条件A

iDeCo残高 または 掛金累計額が50万円以上のかた

条件B

掛金拠出があり かつ 掛金引落口座がソニー銀行の口座のかた

2

豊富な商品ラインアップ

信託報酬が低く抑えられたファンドや、1本に複数の資産を組み入れたバランスファンドなど、豊富な選択肢からお選びいただけます。

3

安心のサポート体制

- ロボアドバイザーが運用をサポート
- 加入者専用コールセンター^{*2}はHDI「五つ星認証プログラム」にて最高評価の五つ星を取得！

^{*1} 国民年金基金連合会、事務委託先金融機関の設定する手数料は別途ご負担いただきます。

^{*2} コールセンター委託運営先：確定拠出年金サービス株式会社（みずほ銀行より委託）

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	
							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 (資産管理サービス信託銀行)		－	－	66円	440円	－	440円	－	－	－	66円
	(みずほ銀行)	条件を満たす方 (詳細は下記★)	－	－	0円	－	－	－	－	－	0円	
		条件対象外の方			319円						319円	
合計額			2,829円/初回	105円/回	66円/月	440円/回	－	1,488円/回	－	－	2,829円/初回	66円/月
					(条件対象外の方は 385円/月)						(条件対象外の方は 385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	

★下記2つの条件のいずれかを満たしていた場合に、自動的に適用されます。

【条件A】 iDeCo残高 または 掛金累計額が50万円以上のかた

【条件B】 掛金拠出ありかつ 掛金引落口座がソニー銀行の口座のかた

3. 運用プラン体系

プラン名	ソニー銀行のiDeCo		商品数※	25 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	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（保守型）		－	年 0.5500%	－
		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%	－
		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%	－
		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%	－
		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%	－
	アクティブ	投資のソムリエ（ターゲット・イヤー２０３５）		－	年 0.8250%	－
		投資のソムリエ（ターゲット・イヤー２０４０）		－	年 0.8250%	－
		投資のソムリエ（ターゲット・イヤー２０４５）		－	年 0.9130%	－
		投資のソムリエ（ターゲット・イヤー２０５０）		－	年 0.9130%	－
		投資のソムリエ（ターゲット・イヤー２０５５）		－	年 0.9130%	－
		投資のソムリエ（ターゲット・イヤー２０６０）		－	年 0.9130%	－
		投資のソムリエ（ターゲット・イヤー２０６５）		－	年 0.9130%	－
国内債券	パッシブ	たわらノーロード 国内債券	－	年 0.1540%	－	
国内株式	パッシブ	One DC 国内株式インデックスファンド		－	年 0.1540%	－
		たわらノーロード 日経２２５		－	年 0.1870%	－
	アクティブ	フィデリティ・日本成長株・ファンド		－	年 1.6830%	－
		ひふみ年金		－	年 0.8360%	－
外国債券	パッシブ	たわらノーロード 先進国債券		－	年 0.1870%	－
		i F r e e 新興国債券インデックス		－	年 0.2420%	－
	アクティブ	みずほＵＳハイイールドファンド＜ＤＣ年金＞		－	年 1.5400%	0.20%
外国株式	パッシブ	たわらノーロード 先進国株式		－	年 0.09889%	－
		たわらノーロード ＮＹダウ		－	年 0.2475%	－
		One DC米国株式（S&P500）インデックスファンド		－	年 0.1078%	－
		たわらノーロード 全世界株式		－	年 0.10989%	－
		たわらノーロード 新興国株式		－	年 0.1859%	0.30%
	アクティブ	大和住銀ＤＣ海外株式アクティブファンド		－	年 1.7820%	－
		キャピタル世界株式ファンド（ＤＣ年金つみたて専用）		－	年1.0850%程度 （実質負担）	－
		ピクテ・グローバル・インカム株式ファンドＤＣ 愛称 グロインＤＣ		－	年 1.6769%程度 （実質負担）	－
国内リート	パッシブ	たわらノーロード 国内リート	－	年 0.2750%	－	
海外リート	パッシブ	たわらノーロード 先進国リート	－	年 0.2970%	－	
海外純金上場投信	パッシブ	iシェアーズ ゴールドインデックス・ファンド（為替ヘッジなし）	－	年 0.5085%程度 （実質負担）	－	

※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>

- 定期預金などの元本確保型商品はラインアップしておりません。
- 運用商品の内容については、運営管理機関のみずほ銀行が運営しているソニー銀行のiDeCoコールセンター (0120-725-180) までお問合せください。
- 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。)

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
----------------	---	---------------	-----------