最終更新日 R7.7.1

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://sonybank.jp/products/ideco/
店頭でのご案内	可

問合せ窓口	**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 ○受付時間 平日 9：00～17：00 (12月31日～1月3日、土・日曜日、祝日・振替休日は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 運営：株式会社みずほ銀行

2．手数料体系

対象者		全ての加入者			給付を受ける時	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
	（運営管理機関 みずほ銀行） 条件を満たす方（詳細は下記★）	－	－	**0円**	－	－	－	－	－	－	**0円**
	（運営管理機関 みずほ銀行） 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（条件対象外の方は385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）
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 0.7370%	–
		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 0.8250%	–
		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%	–
		ｉＦｒｅｅ 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