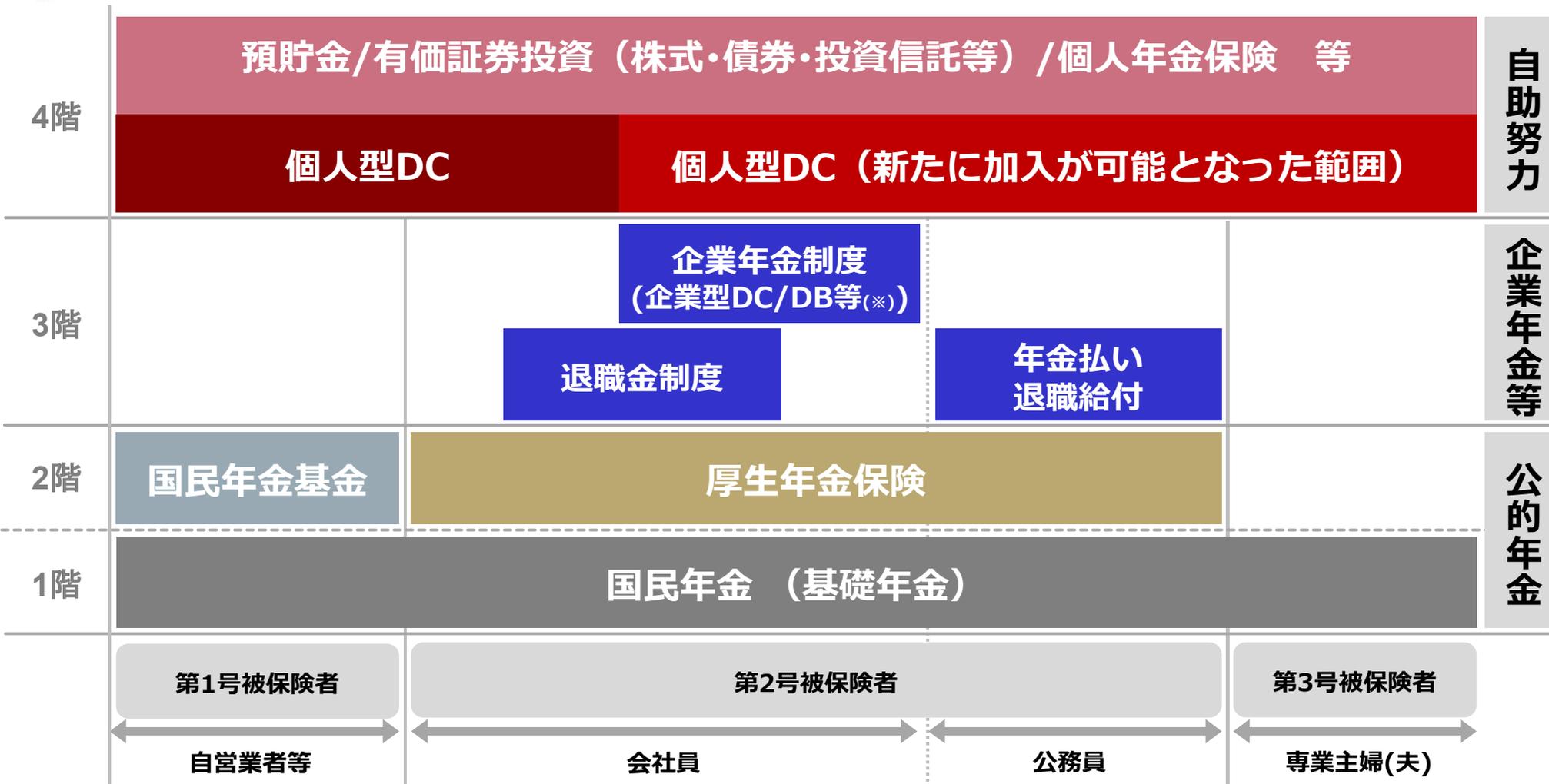


1-1. 日本の年金制度～個人型確定拠出年金（DC）のしくみ

日本の年金制度



(※)DC: 確定拠出年金 DB: 確定給付企業年金

個人型確定拠出年金（DC）制度の概要

加入対象者

自営業者等（第1号被保険者）

20歳以上60歳未満の国民年金
第1号被保険者で、国民年金の
保険料を納めている方



会社員・公務員等（第2号被保険者）

国民年金の加入者のうち、
民間会社員や公務員など
厚生年金の加入者



専業主婦（夫）等（第3号被保険者）

会社員や公務員など国民年金の
第2号被保険者に扶養される配
偶者で20歳以上60歳未満の方



個人型確定拠出年金（DC）制度の概要

掛金額

一月あたり5,000円以上
⇒まとめて積立てる場合、その月数×5,000円以上（1,000円単位）

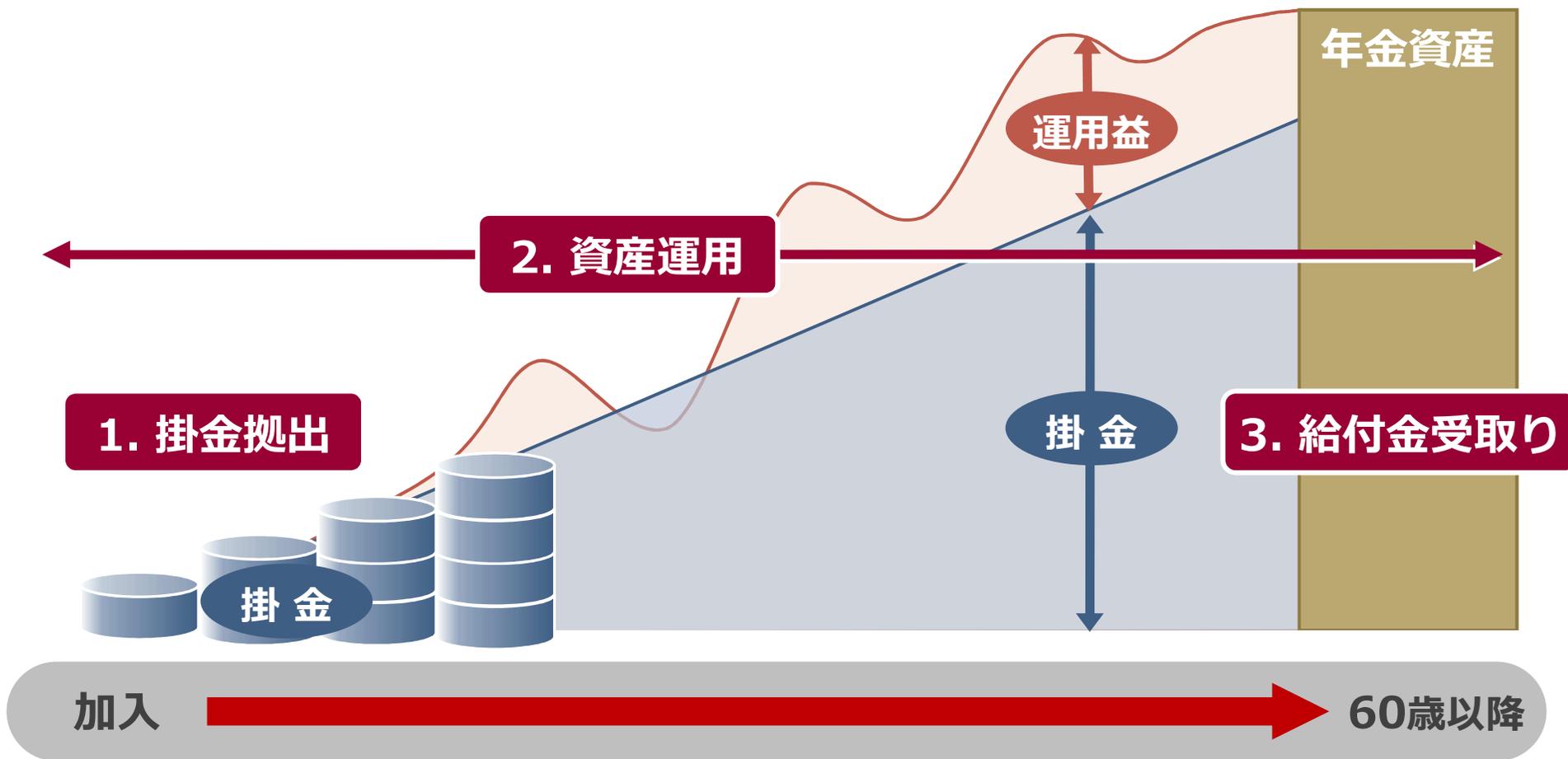
掛金の上限額

自営業者等	企業年金の対象になっていない会社員等
第1号被保険者	第2号被保険者
年額816,000円（月額68,000円） （国民年金基金等の掛金との合算）	年額276,000円（月額23,000円）

企業型DC ^(※) のある会社員	企業型DC ^(※) ・DB のある会社員	DBのある会社員	公務員	専業主婦（夫）
第2号被保険者			第3号被保険者	
年額240,000円 （月額20,000円）	年額144,000円 （月額12,000円）		年額144,000円 （月額12,000円）	年額276,000円 （月額23,000円）

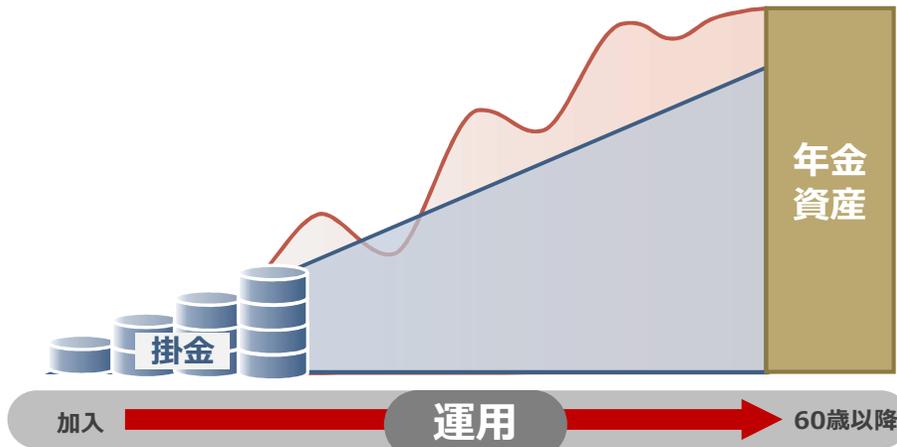
(※)企業型DC加入者につきましては、規約に定めた場合に限り個人型DCに加入できます(マッチング拠出を実施していない場合に限る)。

個人型DCのしくみ



(注) 給付金受取時に損失が発生している場合、受取額が掛金合計額より少なくなる可能性があります。

年金資産の受取り



老齢
給付金

受取方法

1 年金



2 一時金



万一のとき

以下の場合、60歳前でもその時点で受取り

高度障害

年金

または一時金

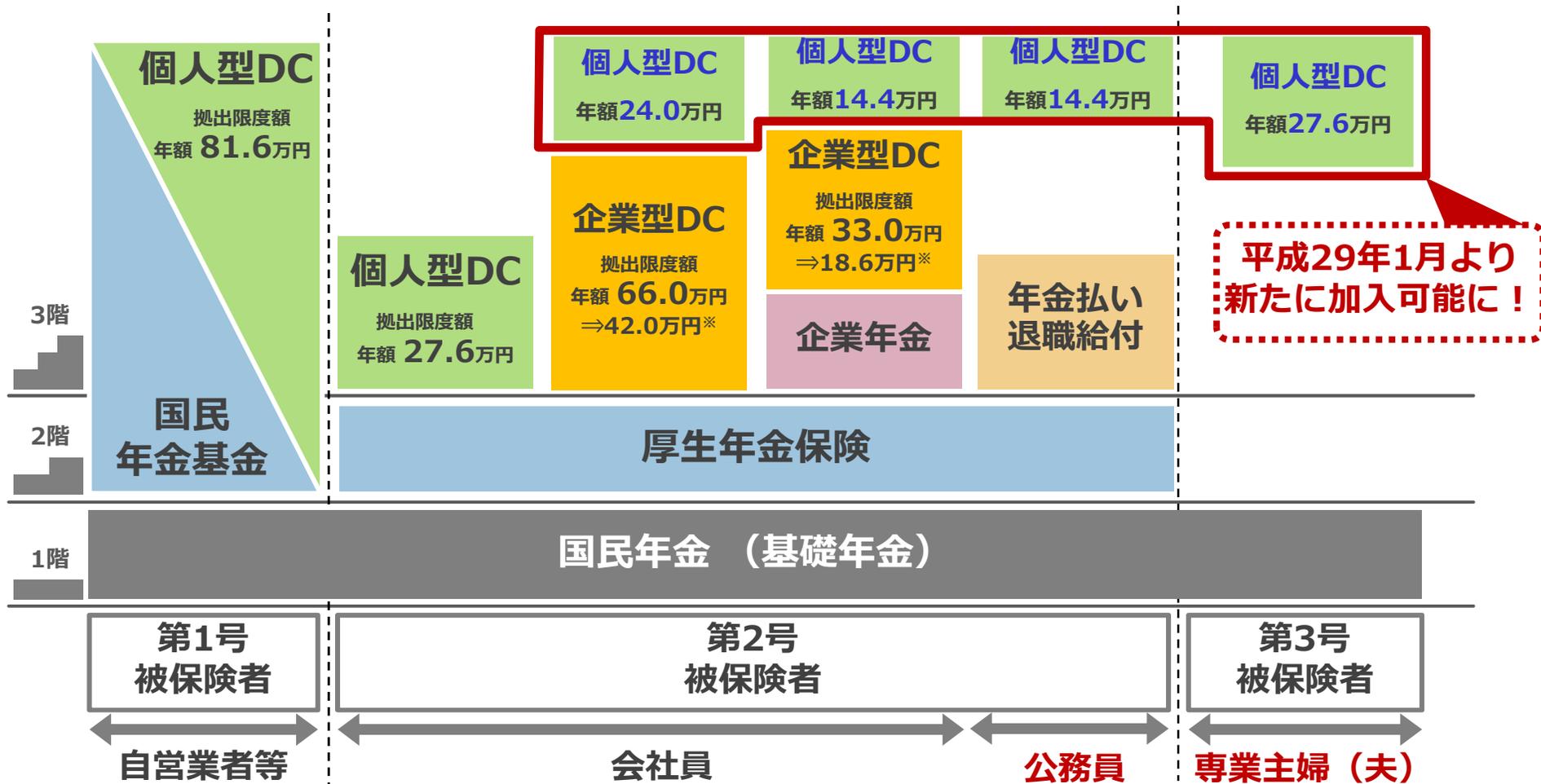
死亡

一時金

(遺族の方に)

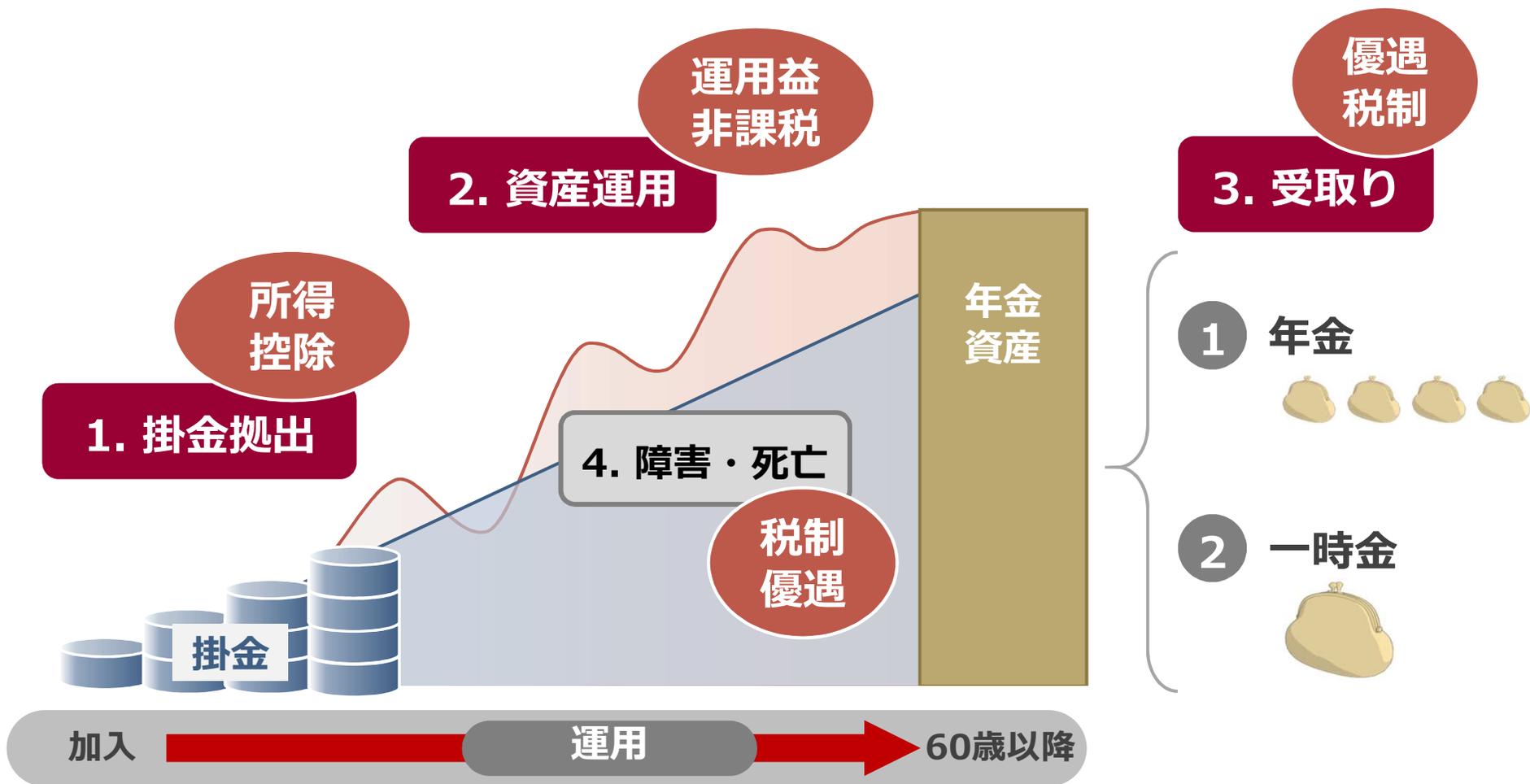
DC法改正のポイント～加入対象範囲拡大

➤ DC法改正により、基本的にすべての方が個人型DCに加入することが可能に！



1-2. 個人型確定拠出年金（DC）のメリットと留意点

個人型DCにおける税制メリット



掛金拠出における所得控除

所得控除による税制メリット（年額）

課税所得	税率※ (所得税・住民税)	自営業者 (第1号被保険者)		公務員 (第2号被保険者)
		掛金6.8万円/月	掛金3.4万円/月	掛金1.2万円/月
195万円以下	15%	122,400円	61,200円	21,600円
195万円超～330万円以下	20%	163,200円	81,600円	28,800円
330万円超～695万円以下	30%	244,800円	122,400円	43,200円
695万円超～900万円以下	33%	269,200円	134,600円	47,500円
900万円超～1,800万円以下	43%	350,800円	175,400円	61,900円
1,800万円超～4,000万円以下	50%	408,000円	204,000円	72,000円
4,000万円超	55%	448,800円	224,400円	79,200円

※所得税額に2.1%の復興特別所得税が加算されますが、上記の計算ではそれを考慮していません。



掛金額
課税所得

が多くなるほど、税制メリットも大きくなります！

個人型DCにおける留意点

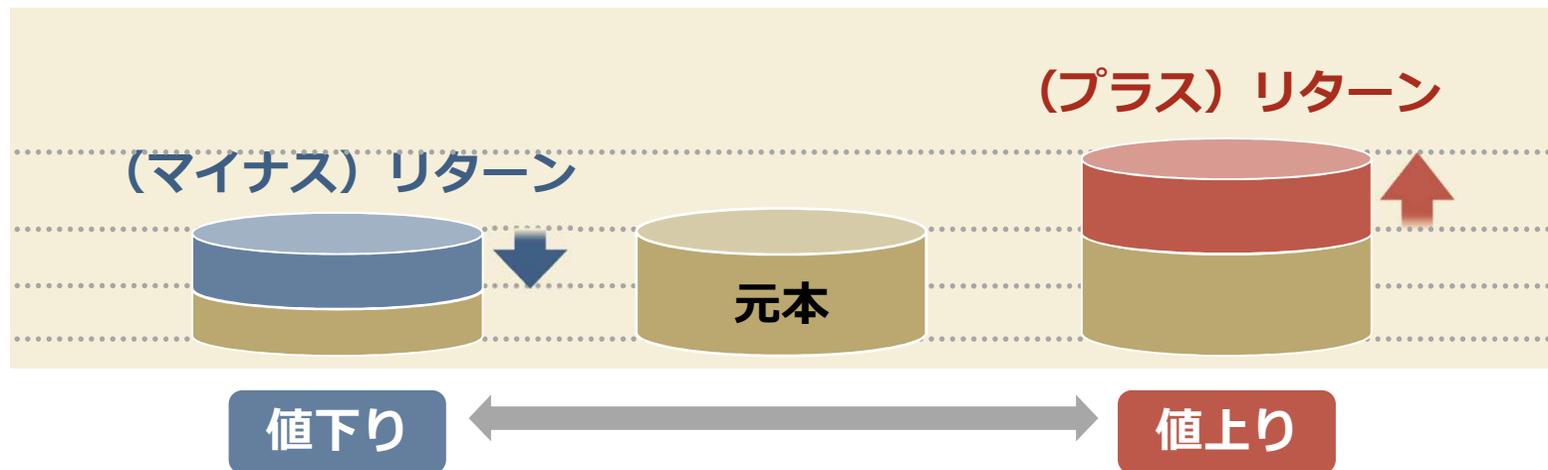
- 将来受取れる金額は、運用結果次第となります。
- 掛金が全額所得控除されるのは、所得がある方が対象となります。
- 積立金には1.173%の特別法人税がかかりますが、現在は課税が凍結されています。
- 原則60歳までは途中引出しはできません。
- 60歳までの通算加入者等期間が10年に満たない方は、最長で65歳からの受取りとなります。

通算加入者等期間 (※)	受取りが可能な年齢
10年以上	60歳から
8年以上 10年未満	61歳から
6年以上 8年未満	62歳から
4年以上 6年未満	63歳から
2年以上 4年未満	64歳から
1月以上 2年未満	65歳から

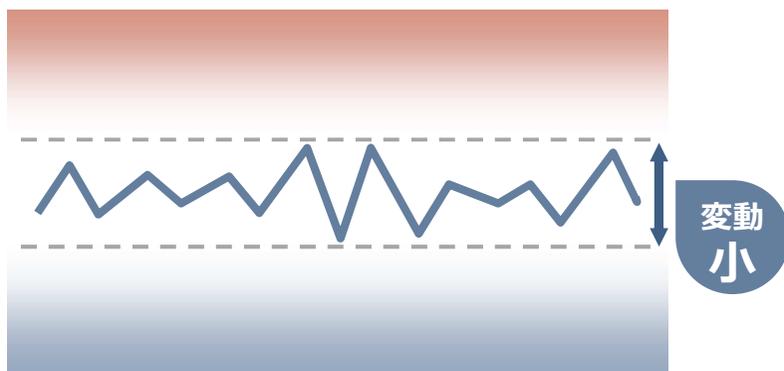
(※) 60歳までのDCの加入者期間と運用指図者期間を合算した期間。

2-1. 資産運用の基礎知識～リターンとリスク

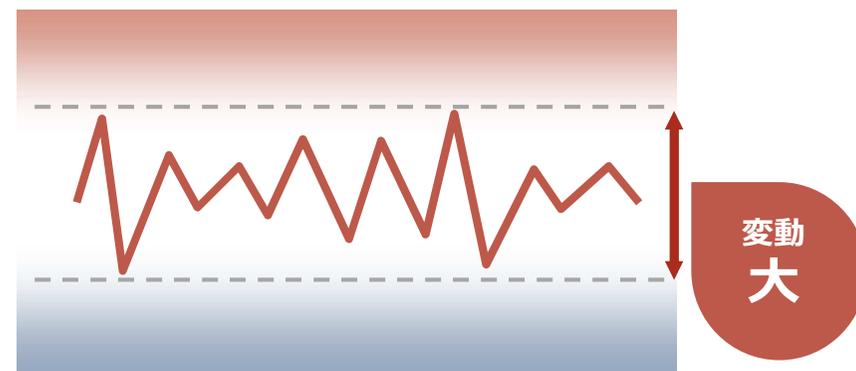
資産運用の基礎知識～リターンとリスク



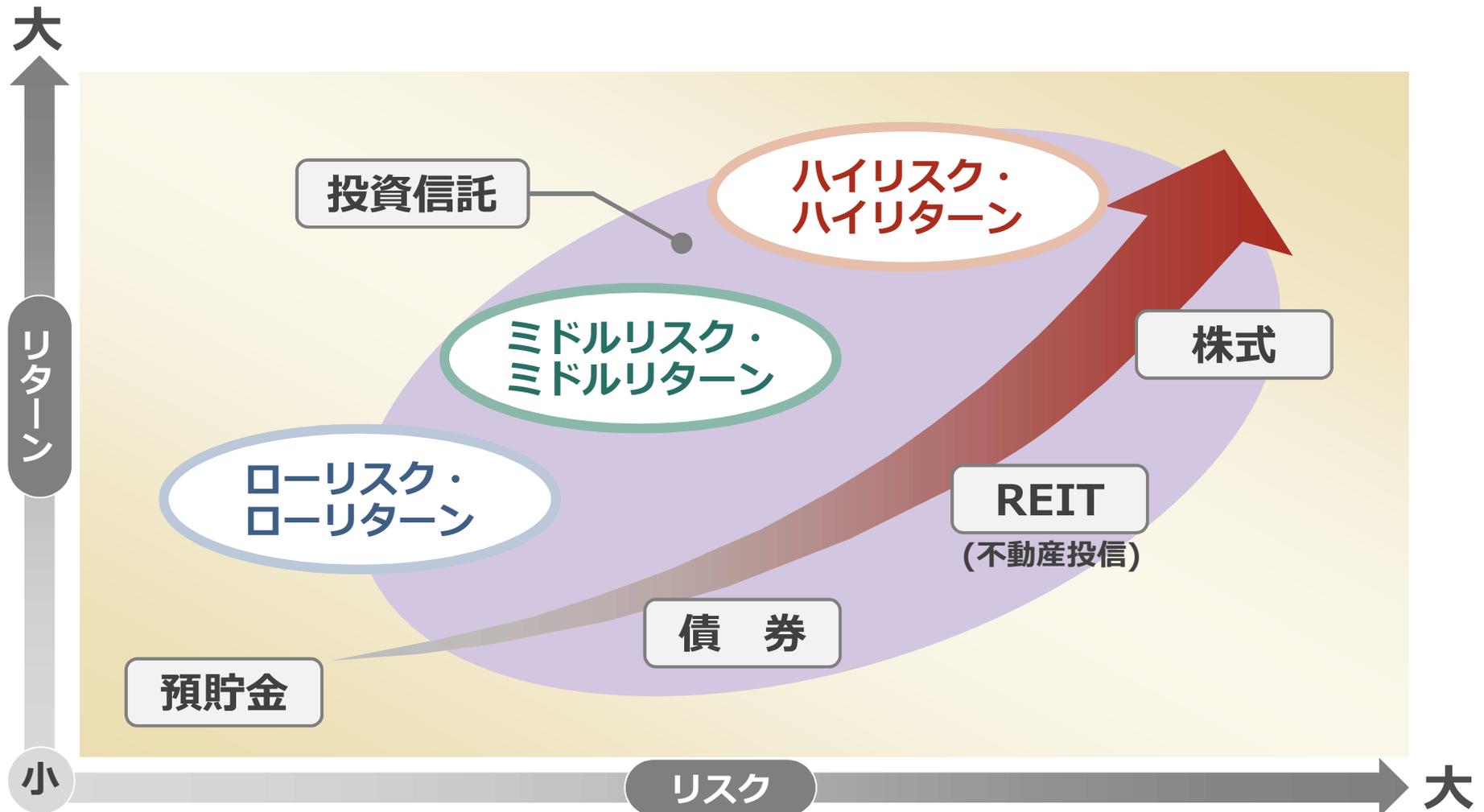
変動幅が小さい = リスク小



変動幅が大きい = リスク大



資産運用の基礎知識～リターンとリスクの関係

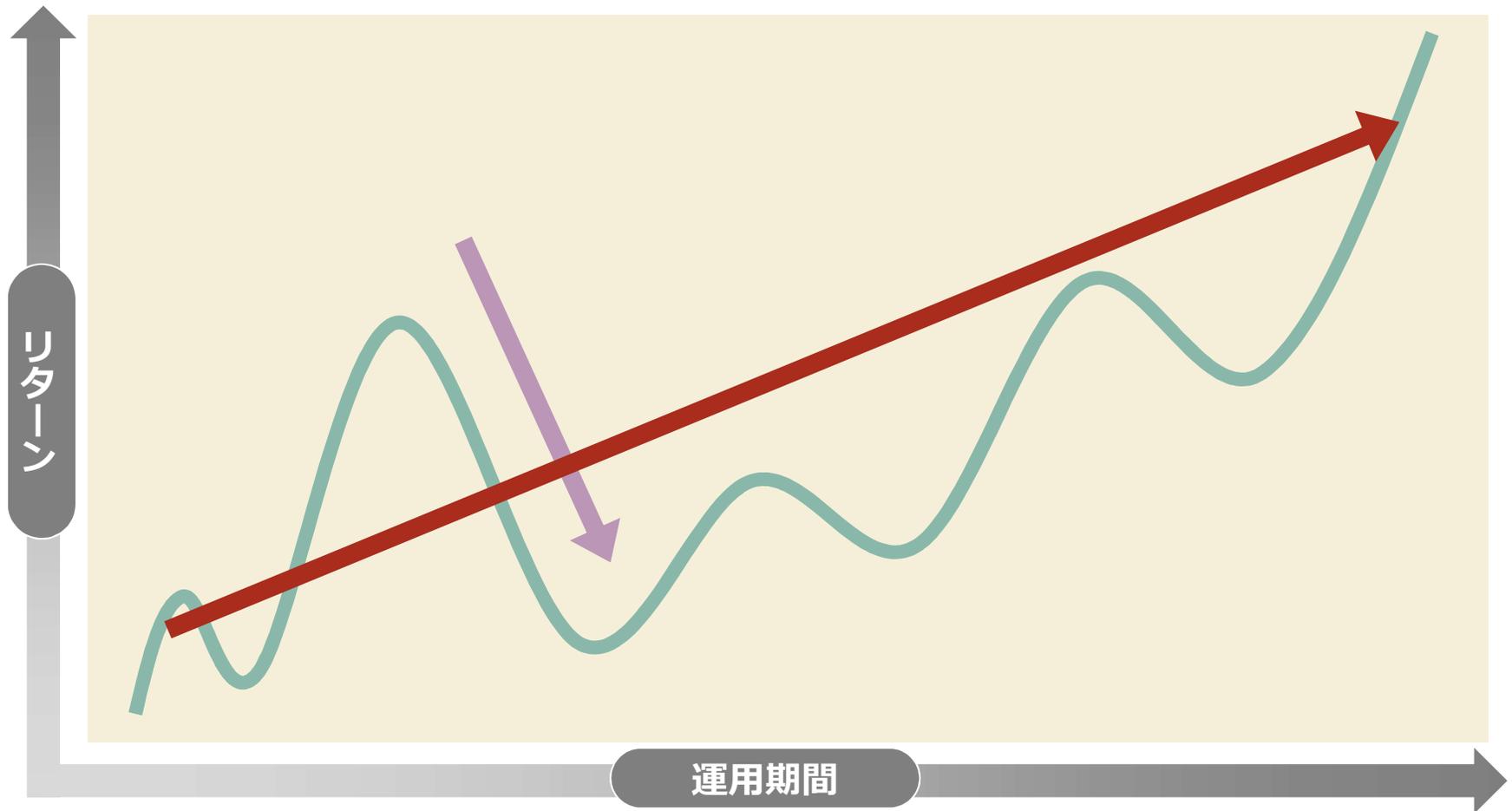


資産運用の基礎知識～リスクの種類

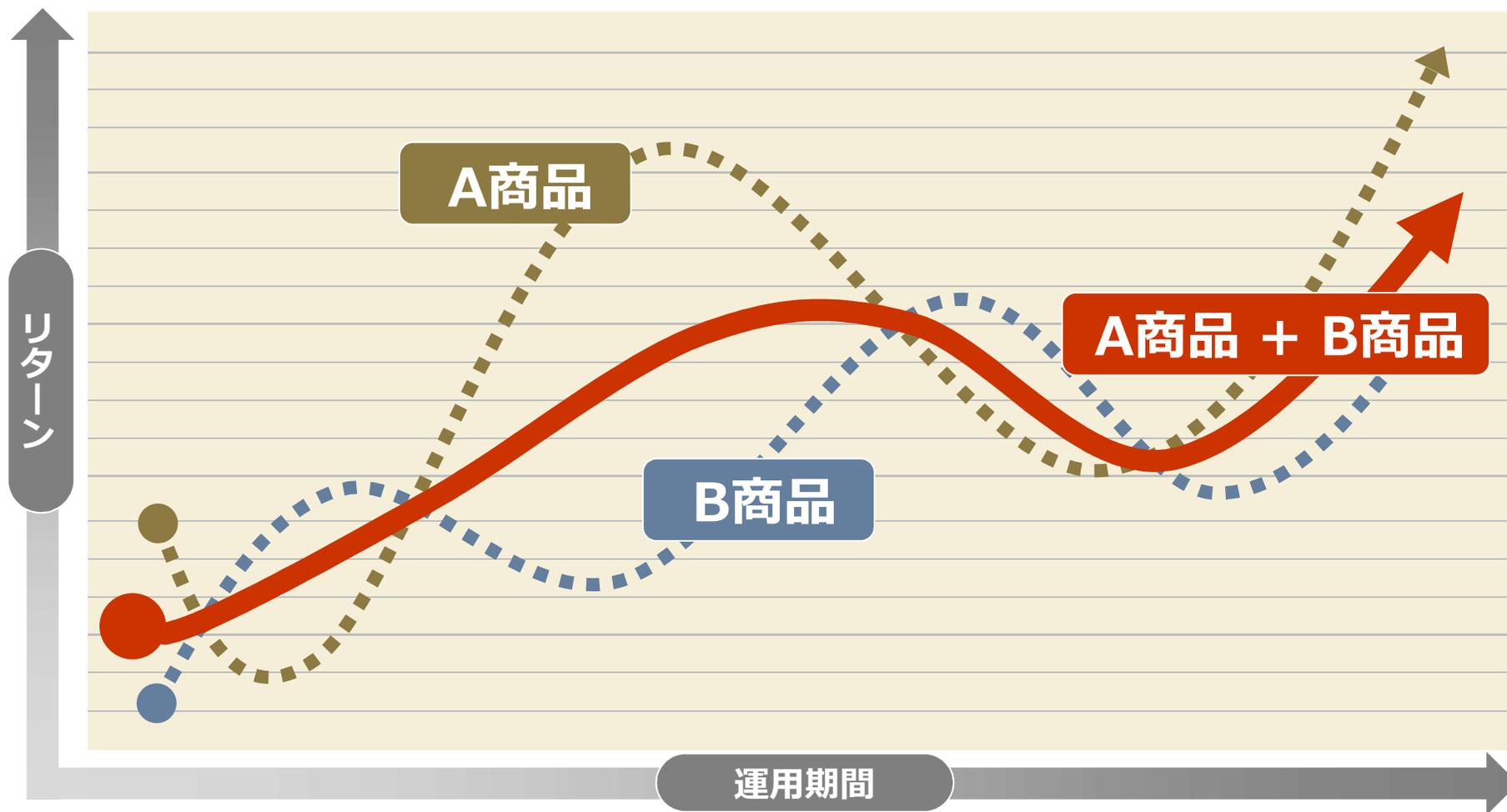
価格変動リスク		さまざまな要因により株式や債券などの価格が変動することです。
	金利リスク	景気などにより市中金利が変動し、それにより運用商品の価格が変動することです。
	為替リスク	外国の株式や債券等に投資する場合、為替相場の変動により円に換算した際、資産価値が増減することです。
信用リスク		株式や債券を発行している企業の業績不振や破綻などによってその元本が戻ってこなかったり、利息や配当が支払われなくなる可能性のことです。
インフレリスク (※)		物価の上昇によってお金の価値が低くなる可能性のことをいいます。

(※) インフレリスクは価格変動リスクではありません。

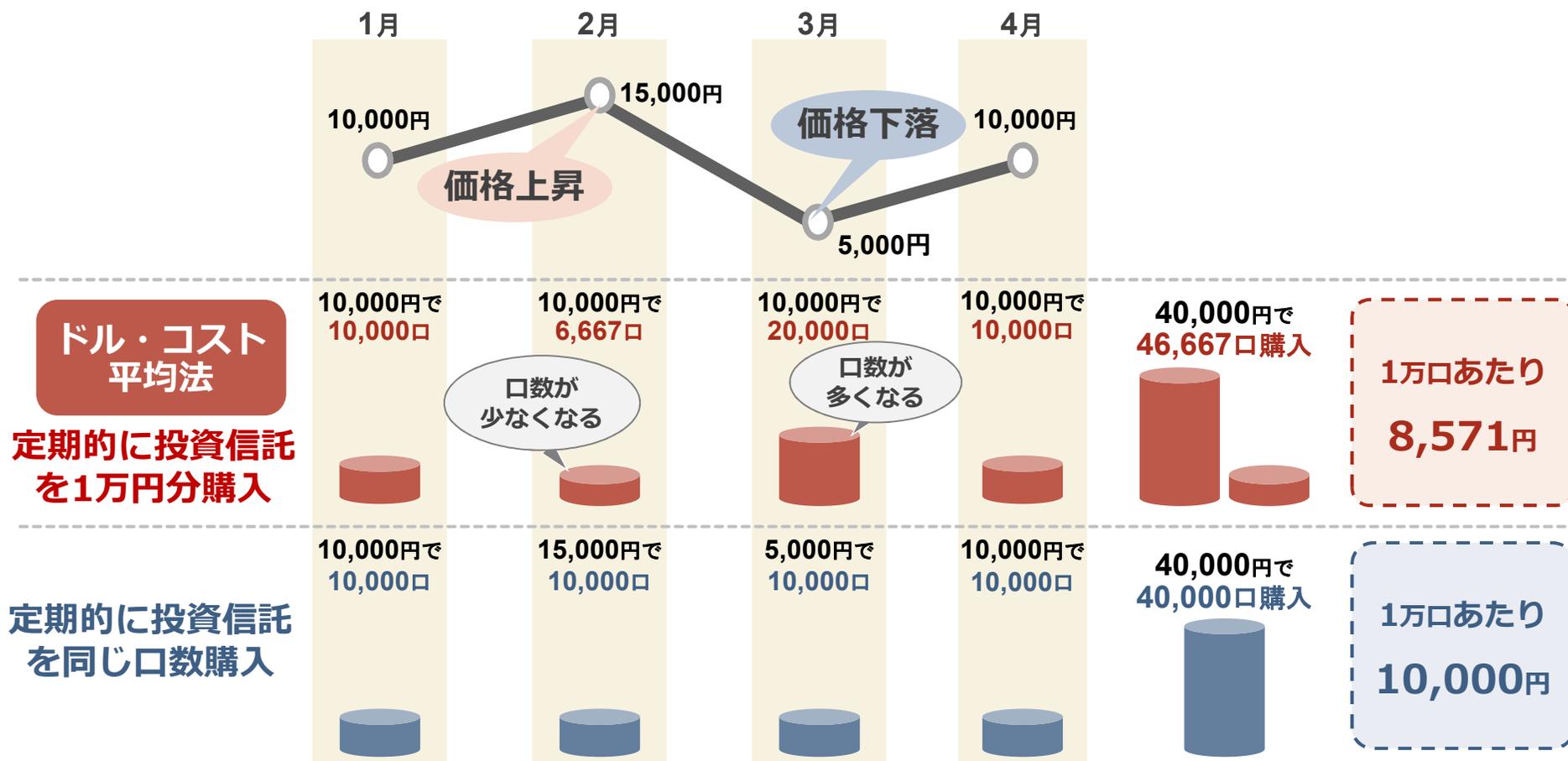
資産運用の基礎知識～リスクの軽減（長期運用）



資産運用の基礎知識～リスクの軽減（資産の分散）



資産運用の基礎知識～リスクの軽減（ドル・コスト平均法）



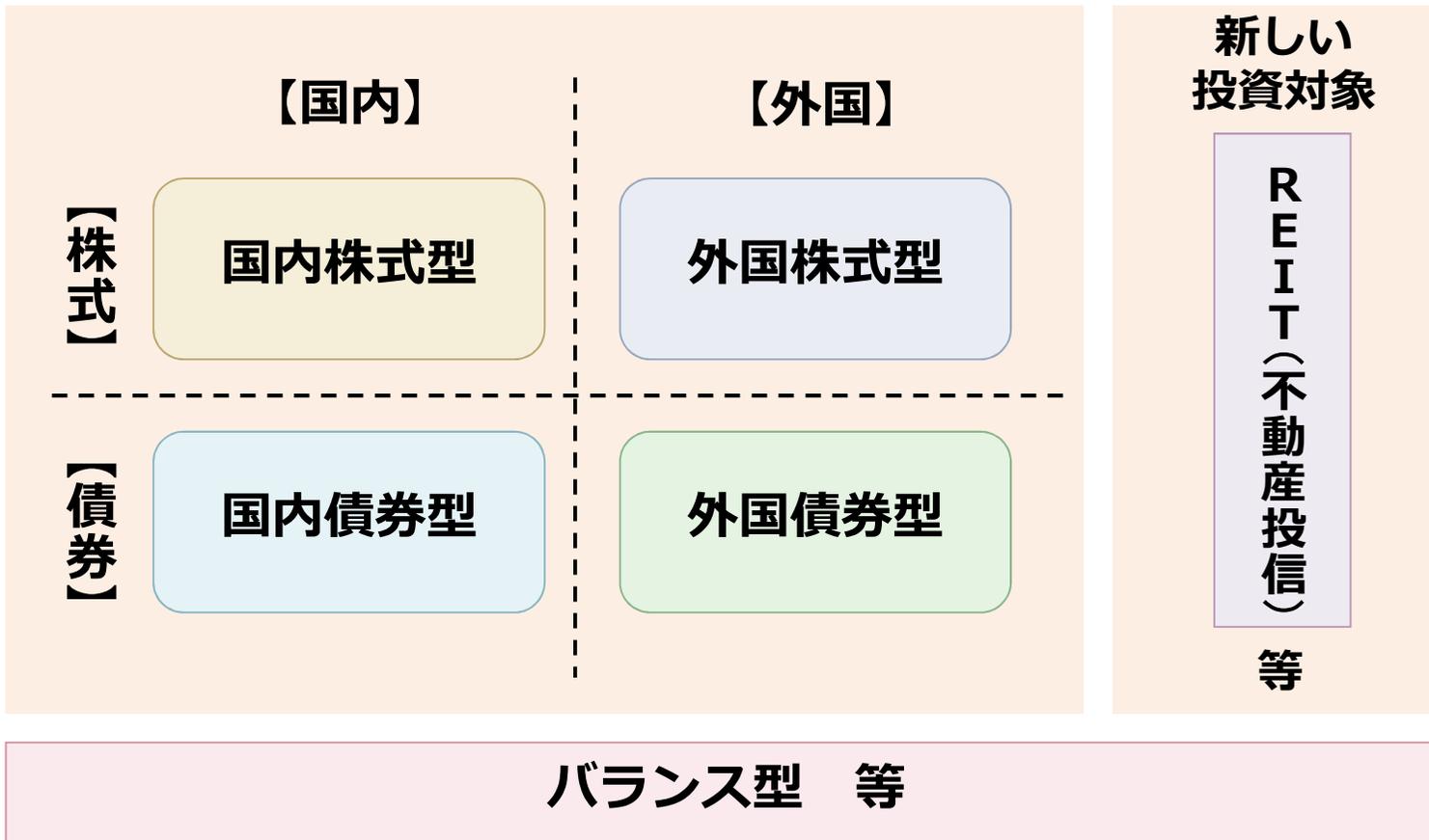
(注) 運用商品の価格が、上昇または下落し続ける場合、ドル・コスト平均法の効果が生じません。

2-2. 運用商品の基礎知識～投資信託と元本確保型商品

運用商品の基礎知識～投資信託と元本確保型商品

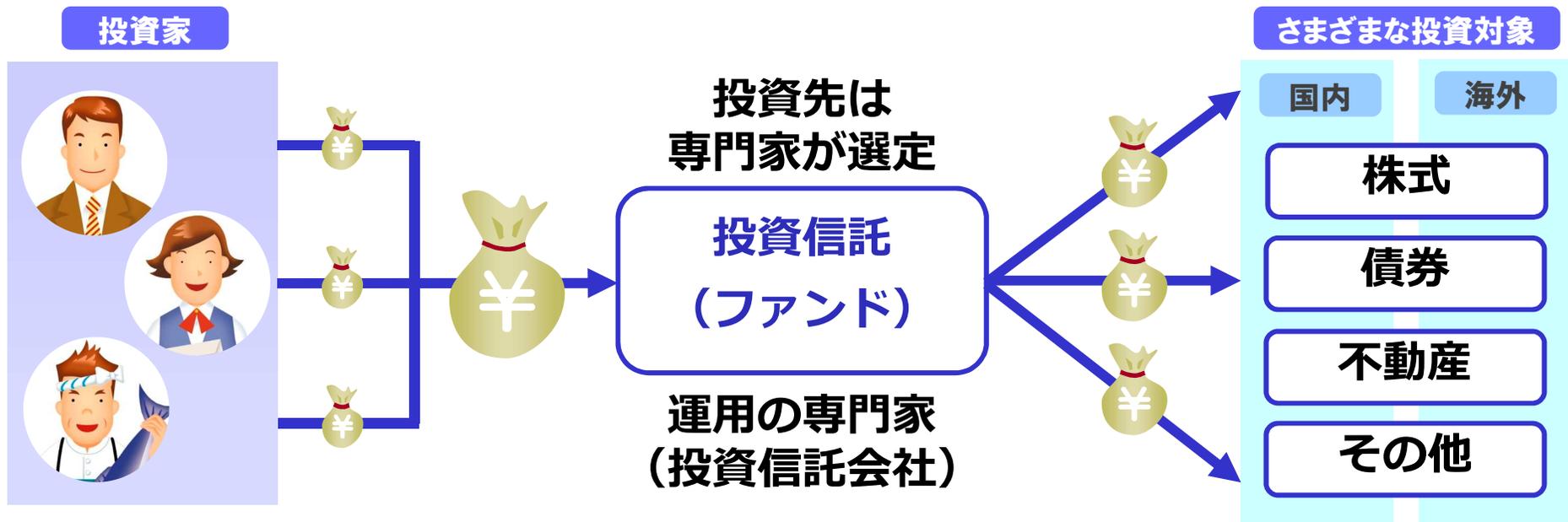
投資信託

元本確保型
商品



預貯金・保険商品等

運用商品の基礎知識～投資信託のしくみと特徴



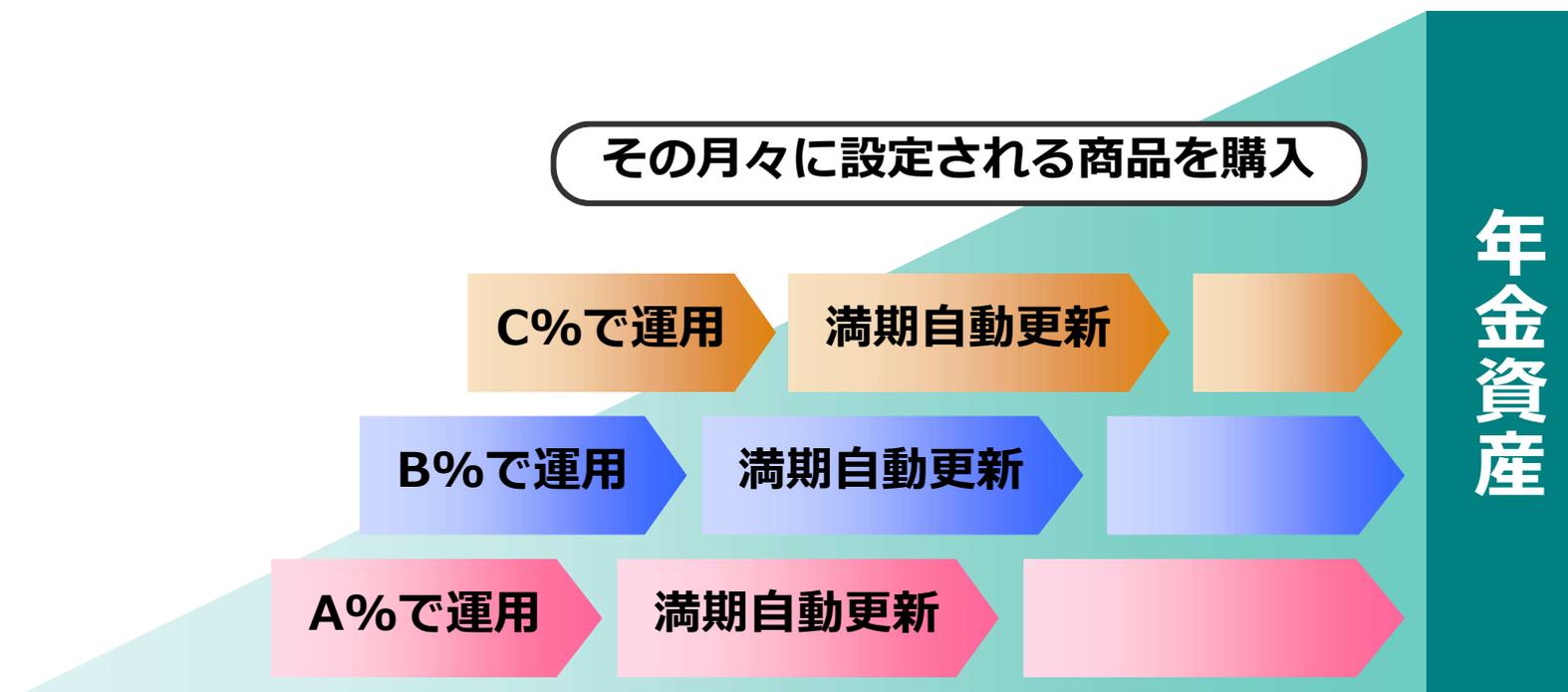
投資信託のポイント

- ① 元本の保証はありません
- ② リスク・リターン特性の異なる様々な種類の商品を作ることが可能
- ③ 専門家が調査・分析を行って運用
- ④ 少額の資金でも大口資金と同じような高度な運用が可能
- ⑤ 運用資産は信託銀行で分別管理

運用商品の基礎知識～元本確保型商品のしくみと特徴

商品

- 定期預金や利率保証型保険など、満期時に元本が確保される商品です。
- その月々に設定される商品を購入し、満期を迎えると自動更新されます。



運用商品の基礎知識～元本確保型商品のしくみと特徴

留意点

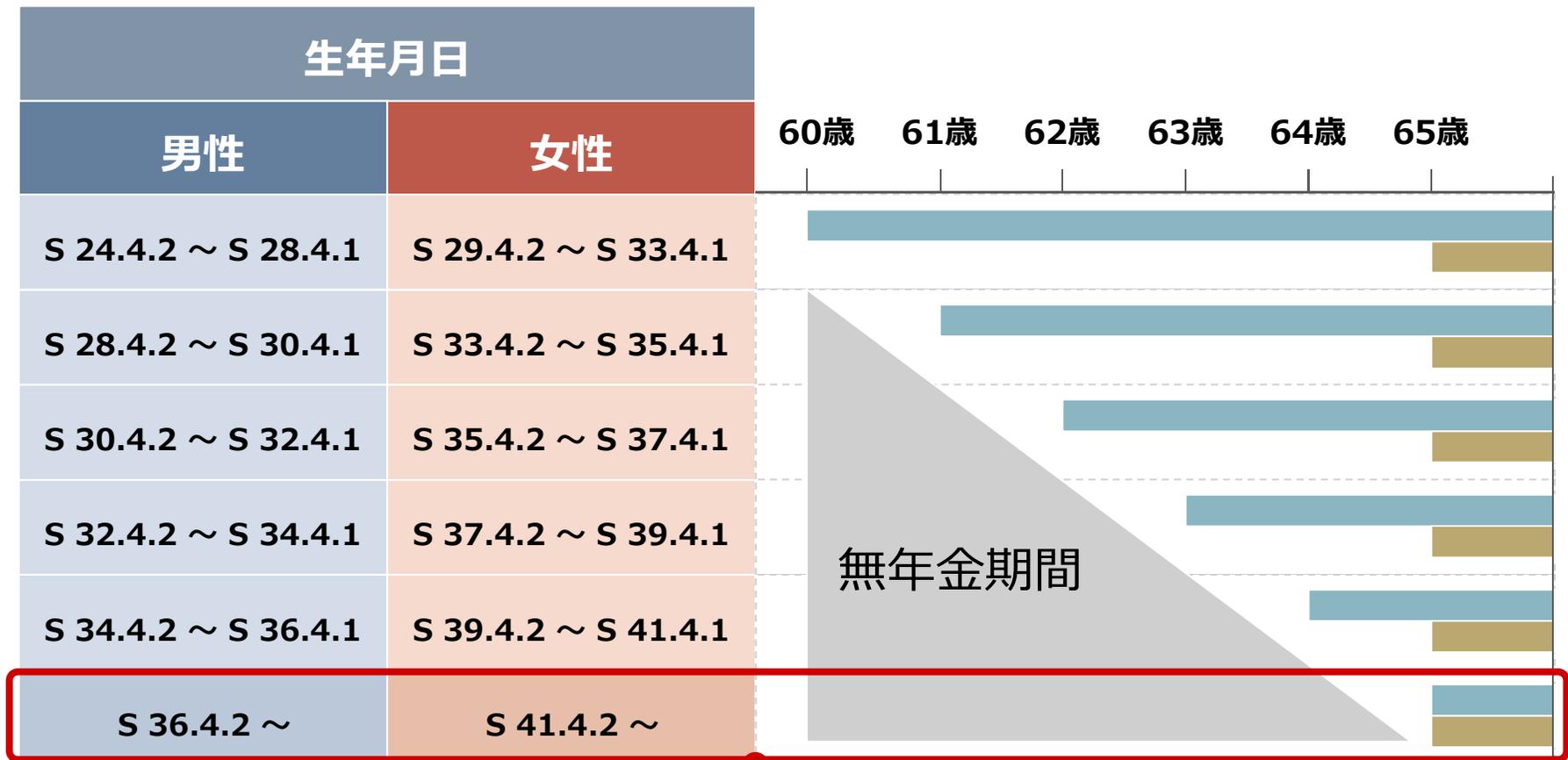
- 定期預金は、満期前での預け替えや中途解約時には中途解約利率が適用されます。
- 利率保証型保険は、預け替えや中途解約をする場合に「解約控除額」が差し引かれることがあり、その額によっては受取額が元本を下回る可能性があります。
- 商品提供会社が破たんした場合、預貯金であればDC以外の預金と合算して元本**1,000万円**とその利息、利率保証型保険であれば責任準備金の90%まで補償する仕組みとなっています。

《預貯金のセーフティネット（ペイオフ）》



2-3. 老後の生活設計～ゆとりある老後生活にむけて

老後の生活設計～公的年金の支給開始年齢

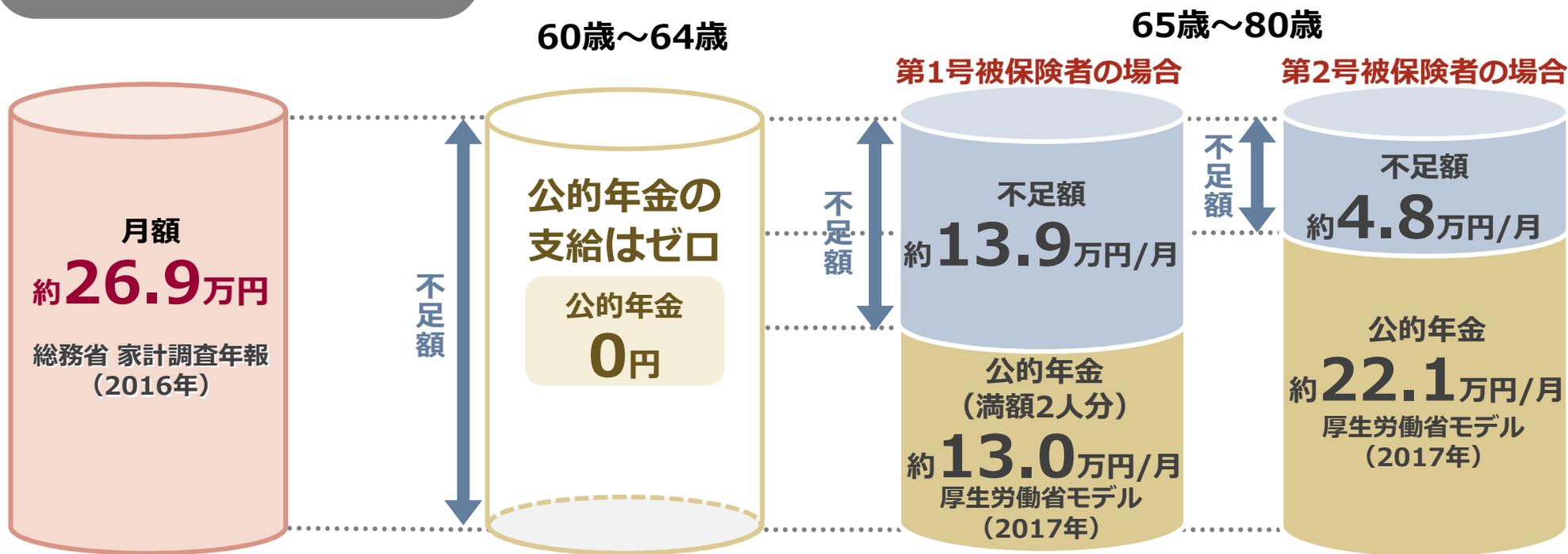


原則**65歳!**

■ 厚生年金 (報酬比例部分) ■ 国民年金

老後の生活設計～公的年金だけでは足りない額

老後の生活費



26.9万円/月×5年 = **1,614万円**

+

13.9万円/月×15年 = **2,502万円**

=

〈第1号〉
約**4,120万円** ← 不足

26.9万円/月×5年 = **1,614万円**

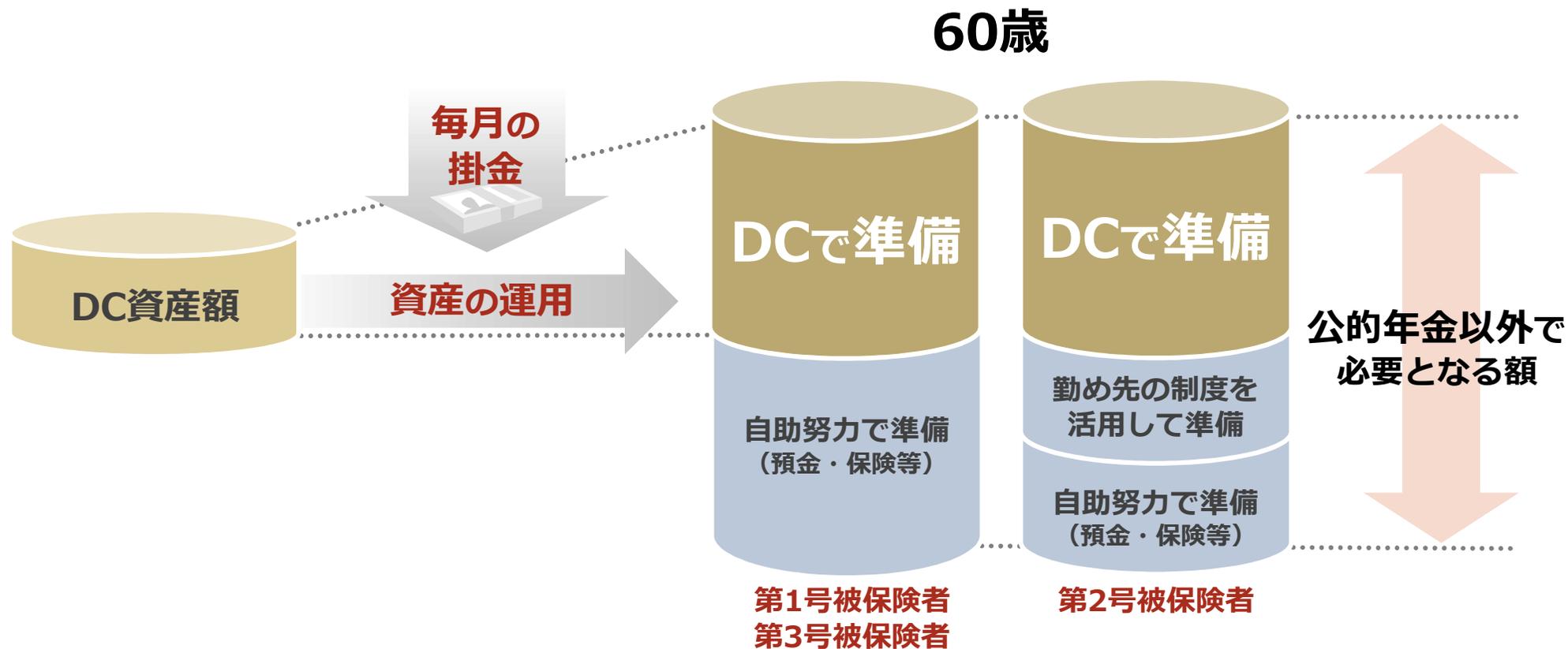
+

4.8万円/月×15年 = **864万円**

=

〈第2号〉
約**2,500万円** ← 不足

老後の生活設計～確定拠出年金（DC）の有効活用がポイント



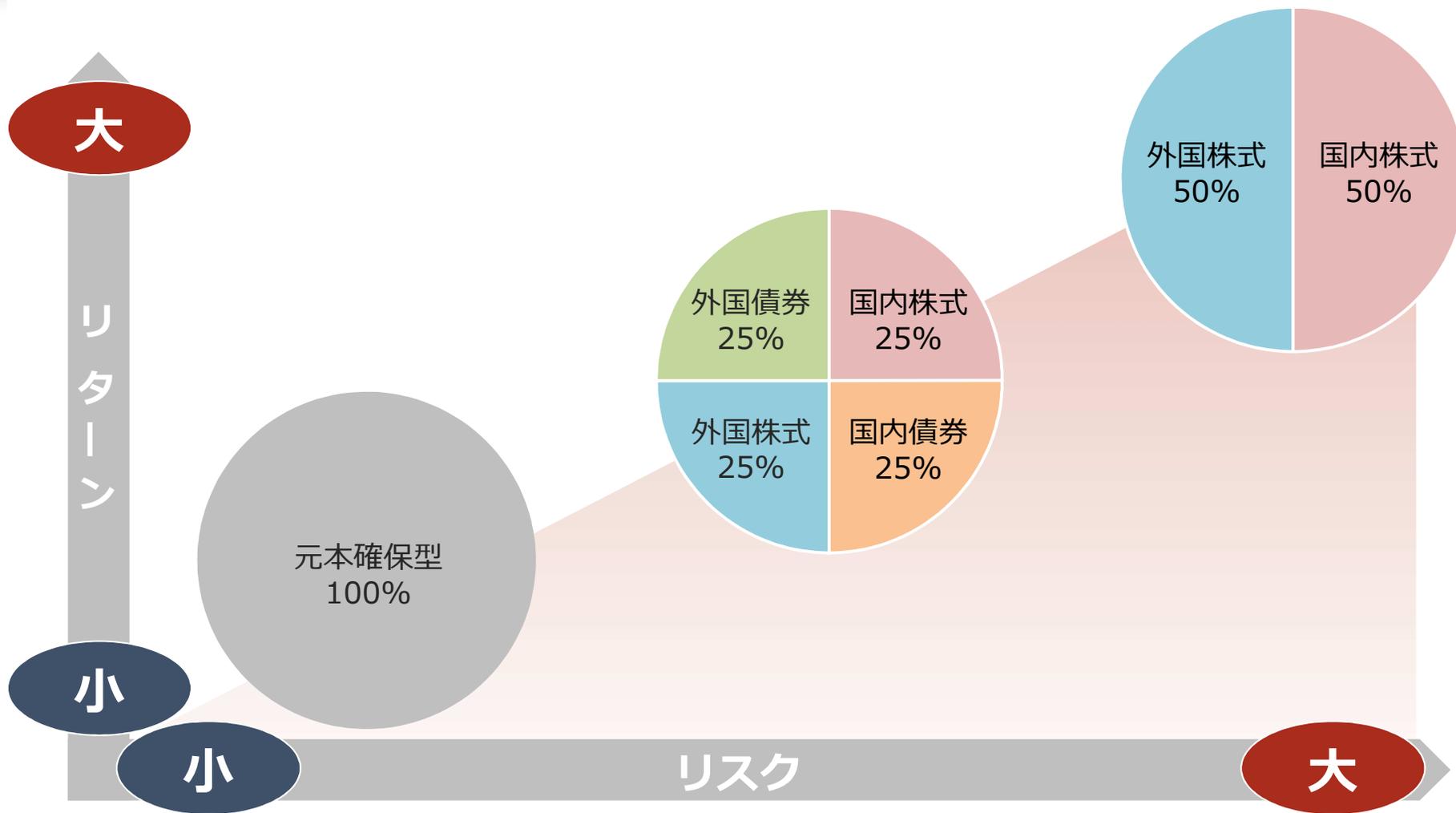
DCでの資産運用が、老後に向けた準備のポイントに

2-4. 運用プランの設計～自分にあった資産づくり

運用プランの設計～リスク許容度

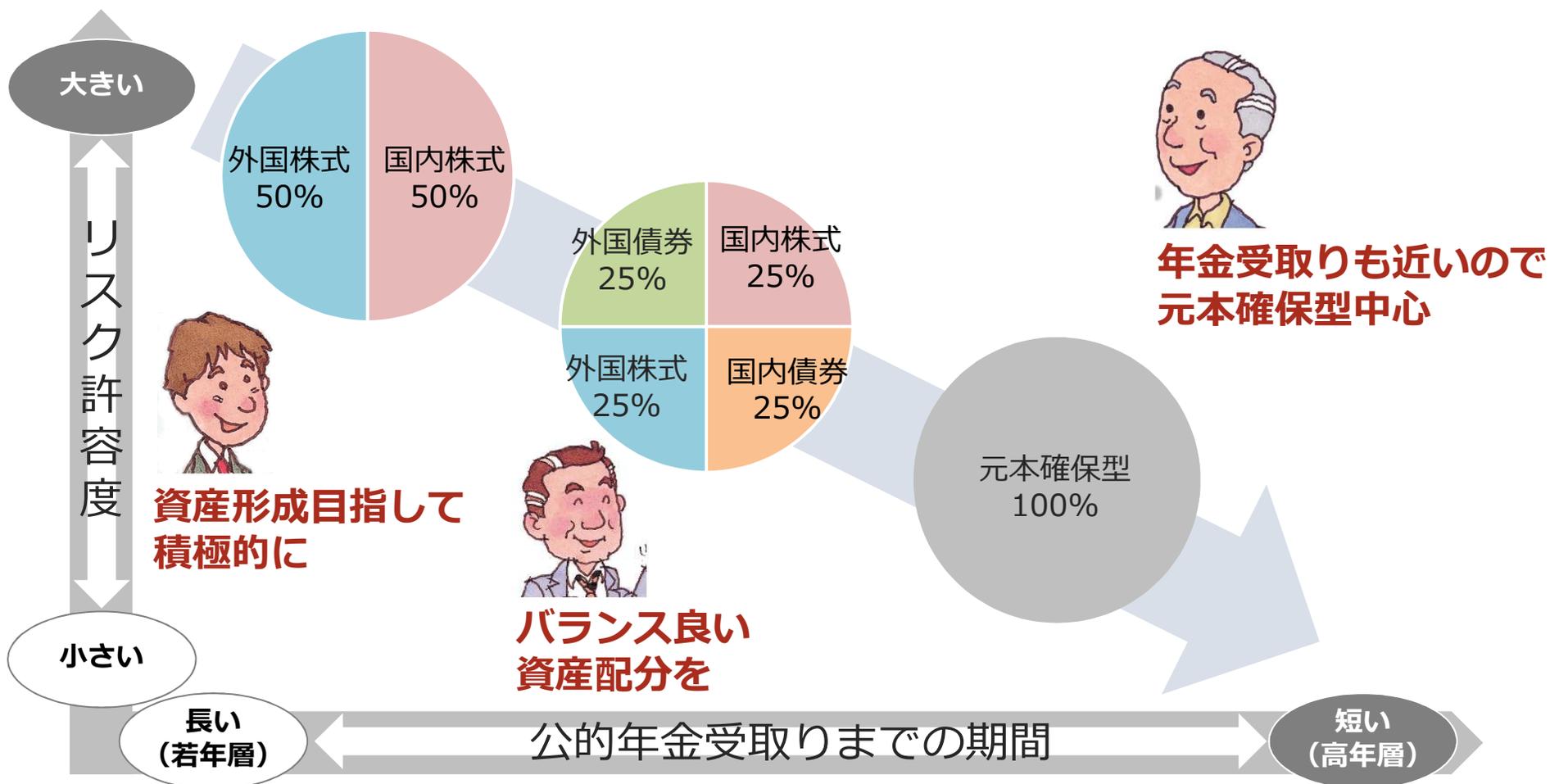


運用プランの設計～資産配分の例



運用プランの設計～資産配分の定期的見直し

～公的年金受取りまでの年数に応じて見直す例



3-1. 大和証券の個人型確定拠出年金（DC）のご案内 ～ダイワのiDeCo 概要～

「ダイワのiDeCo」の概要～運用商品一覧

投資対象	商品名	運用会社	運用管理費用※(税込)
【初心者向けラインアップ】あらかじめ定められた資産配分で分散投資とメンテナンスを行う運用商品(バランスファンド)			
国内外/株式・債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット(六つの羽/安定コース)	大和証券投資信託委託	0.97200%
国内外/株式・債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット(六つの羽/6分散コース)	大和証券投資信託委託	1.13400%
国内外/株式・債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット(六つの羽/成長コース)	大和証券投資信託委託	1.29600%
【中級者向けラインアップ】ご自身で投資対象や運用比率を決め分散投資やメンテナンスを行う運用商品(インデックスファンド)			
国内/株式	DCダイワ日本株式インデックス	大和証券投資信託委託	0.27000%
国内/債券	DCダイワ日本債券インデックス	大和証券投資信託委託	0.27000%
海外/株式	DCダイワ外国株式インデックス	大和証券投資信託委託	0.27000%
海外/債券	DCダイワ外国債券インデックス	大和証券投資信託委託	0.24840%
国内/株式	ダイワつみたてインデックス日本株式	大和証券投資信託委託	0.19440%
国内/債券	ダイワつみたてインデックス日本債券	大和証券投資信託委託	0.16200%
海外/株式	ダイワつみたてインデックス外国株式	大和証券投資信託委託	0.22140%
海外/債券	ダイワつみたてインデックス外国債券	大和証券投資信託委託	0.21060%
国内/REIT	DC・ダイワJ-REITオープン	大和証券投資信託委託	0.59400%
海外/REIT	DCダイワ・グローバルREIT インデックスファンド	大和証券投資信託委託	0.57240%
【上級者向けラインアップ】「市場全体を上回る」、「特定の地域に投資する」ための運用商品(アクティブファンド)			
国内/株式	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	1.65240%
国内外/株式	ひふみ年金	レノ・キャピタルワークス	0.82080%
海外/株式	大和住銀DC外国株式ファンド	大和住銀投信投資顧問	1.96560%
海外/株式	ダイワ米国厳選株ファンド-イーグルアイ-Bコース(為替ヘッジなし)	大和証券投資信託委託	1.86840%
海外/株式	UBS中国株式ファンド	UBSアセット・マネジメント	1.80576%
海外/株式	ブラックロック・インド株ファンド	ブラックロック・ジャパン	1.93320%
海外/株式	ダイワ・ロシア株ファンド	大和証券投資信託委託	1.81440%
海外/株式	ダイワ・ブラジル株ファンド	大和証券投資信託委託	1.81440%
投資元本を確保するための商品(元本確保型商品)			
定期預金	あおぞらDC定期(1年)	あおぞら銀行	

「ダイワのiDeCo」の概要～サービス概要

「ダイワのiDeCo」ご加入前

ダイワのiDeCoサイト

- 動画を活用した分かりやすい制度説明
- シミュレーションツールを活用した手軽な税制メリット診断
- 加入検討に役立つ各種情報

<http://dc.daiwa.jp/ideco/>

シミュレーション結果 (概算値)	
運用期間：20年間(60歳時点)	制度利用による税制メリット
	合計 995,322円
	掛金所得控除によるメリット 864,000円
	運用益非課税によるメリット 131,322円
運用結果	運用損益+税制メリット
投資元本	2,880,000円
運用評価額	3,536,610円
運用損益 (運用益非課税)	+656,610円
	一般投資 (運用益課税) 525,288円
	個人型DC利用 1,520,610円

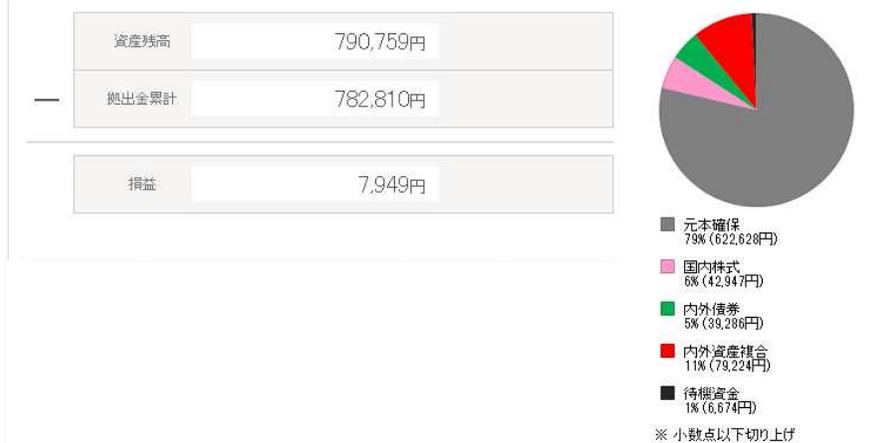
「ダイワのiDeCo」ご加入後

SBIベネフィット・システムズ 加入者サイト

- 資産残高や損益状況等、日々の資産状況
- メッセージボード機能を活用したお問い合わせ
- 資産運用に役立つ運用商品に関する情報

<http://www.benefit401k.com/customer/>

現在の資産状況 2017/02/02 現在



「ダイワのiDeCo」の概要～サービス概要

「ダイワのiDeCo」ご加入前

ダイワ年金クラブ コールセンター

 **0120 (396) 401**

平 日 9:00～20:00
土曜・日曜 9:00～17:00

※ 祝日を除きます

- iDeCo全般に関するお問い合わせ
- 「ダイワのiDeCo」に関するお問い合わせ
- 加入申込み資料等のお申込み

「ダイワのiDeCo」ご加入後

SBIベネフィット・システムズ コールセンター

 **0120 (652) 401**

平 日 10:00～18:00

携帯・PHSからは03(6435)5522

- 「ダイワのiDeCo」に関するお問い合わせ
- 各種お手続きのご案内
- 資産状況のご照会
- 運用指図に関するもの
- 給付請求・還付に関するもの

「ダイワのiDeCo」の概要～手数料

無条件で、だれでも、**0**円

定期的な手数料

(税込)

対象者		手数料	内訳		事務委託先 金融機関※2
			国民年金基金 連合会※1	運営管理機関 (大和証券)	
加入者 (掛金を拠出する場合)	月額	167円	103円	0円	64円
運用指図者 (掛金を拠出しない場合)	月額	64円	-		64円

※1：掛金収納に係る手数料のため、掛金の引き落としのある月に掛金からひと月あたりの手数料が徴収されます（ただし、毎月定額拠出の場合で、毎月15日以降に加入申込書を受付した場合には、初回引落時に2ヶ月分の手数料が徴収されます）。

※2：個人別管理資産の管理に係る手数料のため、掛金の引き落としのある月には掛金から、ない月には個人別管理資産から徴収されます。

「ダイワのiDeCo」の概要～手数料

その他の手数料 (税込)

■ 初期手数料※1

対象者	手数料	徴収方法等
加入申込者 移換申込者	2,777円	国民年金基金連合会の事務費用。 新規加入の場合は初回掛金から、移換の場合は移換資産から徴収。

※1 運営管理機関の変更をする方（すでに利用しているiDeCoを「ダイワのiDeCo」へ変更する場合）は初期手数料はかかりません。

■ 都度手数料

対象者	手数料	徴収方法等
還付を受ける方	1,461円	掛金の還付（加入資格が無かった場合等）を受ける際の手数料※2。 通常はかかりません。
給付を受ける方	432円	老齢給付金等の受取の際、支払ごとに給付金額より差し引かれます。
他社に移換する方	4,320円	他社のiDeCoに変更する際や他の確定拠出年金へ移換する際、資産から差し引かれます。

※2：国民年金基金連合会1,029円、事務委託先金融機関432円。

3-2. 大和証券の個人型確定拠出年金（DC）のご案内 ～ダイワのiDeCo 加入手続き～

加入についてのお手続き

1. 資料のお取り寄せ

ダイワのiDeCoサイトからの「資料請求」、「ダイワ年金クラブ・コールセンター」へのお問い合わせ、又はお近くの大和証券本・支店にて資料を請求してください。

2. 加入申込書類のご記入

お届けした資料の加入申込書類に必要事項をご記入ください。会社員や公務員(共済組合員)などの方は、お勤め先の発行する証明書が必要となります。

3. 加入申込書類のご提出

同封した返信用封筒にて「SBIベネフィット・システムズ 「ダイワのiDeCo」 担当事務センター」宛にご返送ください。

■ 資産状況の確認

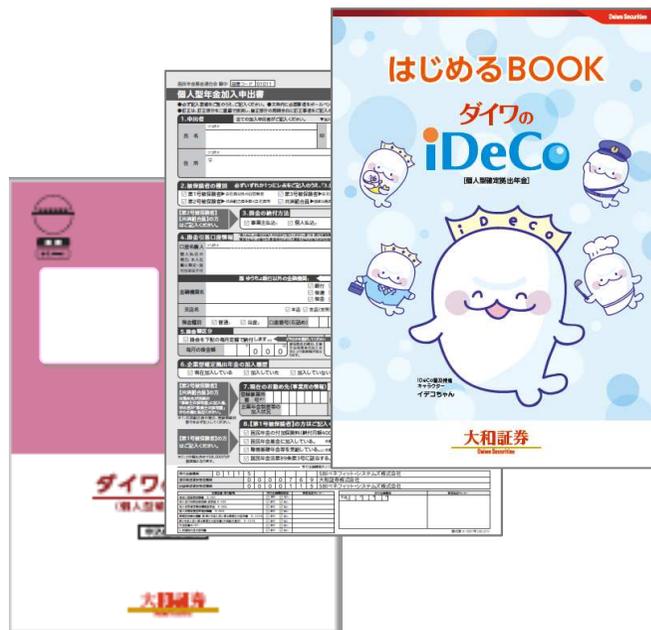
Q1. (企業型) 確定拠出年金の資産をお持ちですか?	<input type="radio"/> はい <input type="radio"/> いいえ
Q2. 月々の掛金を拠出する予定ですか?	<input type="radio"/> はい <input type="radio"/> いいえ

■ 職業選択

○ あなたの現在の職業を1~4の中から選んでクリックしてください。

1 自営業者 学生 その他 第1号被保険者	2 会社員 第2号被保険者	3 公務員 第2号被保険者	4 専業主婦 第3号被保険者
--	----------------------------	----------------------------	-----------------------------

(お届けする資料)



「ダイワのiDeCo」の資料請求・お問い合わせは

ダイワのiDeCoサイト

<http://dc.daiwa.jp/ideco/>

ダイワ年金クラブ・コールセンター

フリーコール

サン キュウろうごは

よん まる いち



0 1 2 0 (3 9 6) 4 0 1

平 日 9:00~20:00

土曜・日曜 9:00~17:00

※ 祝日を除きます

ご注意

1. 本資料は作成日時点における確定拠出年金法および関連する法令諸規則等に基づいて作成しておりますが、今後法改正の動向等により内容に変更が生じる可能性がありますのでご了承ください。
2. 内容に関する一切の権利は大和証券にあります。事前の了承なく複製または転送等を行わないようお願いします。

作成日：2016年4月

（法改正部分につき2016年7月修正）

（新プラン取扱開始につき2017年3月修正）

（手数料体系刷新につき2017年9月修正）

（法改正部分等につき2018年1月修正）

（商品追加につき2018年10月修正）