

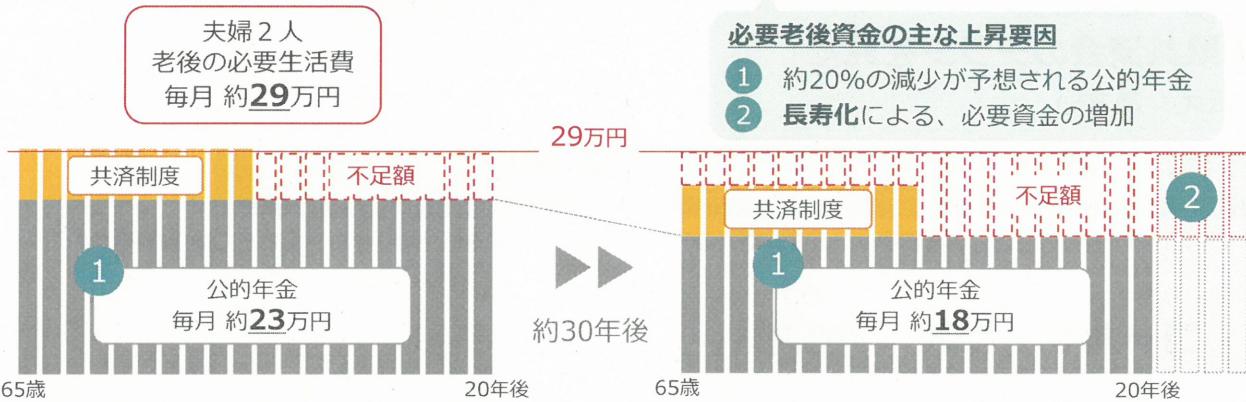
# iDeCo を上手に「活用」してみませんか？

**iDeCo（イデコ）** とは、個人型確定拠出年金制度の愛称で、  
**老後の資産形成に特化した税制優遇の大きい制度です**

毎月、掛金を積み立てながら、自分で運用し、その結果に基づき、原則60歳以降に給付金として受け取ります

## なぜ、今 iDeCo が話題になっているの？

公的年金支給額の縮小が見込まれる中、老後の日常生活を送るために  
ご自身で備えるべき老後資金額は、上昇が予想されます



※必要生活費は、総務省統計局「家計調査」：全国・二人以上の世帯（60歳～69歳）の支出額（平成22～26年度平均）より作成。  
公的年金は、厚労省 厚生年金：夫婦2人分の老齢基礎年金を含む標準的な年金見込み額（平成22～26年度平均）より作成。減少額はマクロ経済スライド反映後の値。

不足するこの老後資金の一部を、有利に準備できる制度が **iDeCo** です  
活用促進に向け、国も制度を拡大（2017年1月）、利用者が急増しています！



## なぜ、iDeCo が有利なのでしょうか？

### iDeCo は3つのステップ・3つの税制優遇！

#### 1 掛金を出す



税制  
優遇

掛金は  
全額所得控除

毎月1万円、30年間積み立てると…

具体例

72万円の税軽減

※1

#### 2 運用する



運用益は  
非課税

更に、年2.0%で運用すると…

31万円の税軽減

※2

#### 3 給付を受ける



受給時は  
所得控除の対象

受取は年金・一時金の選択が可能

年金：公的年金等控除  
一時金：退職所得控除

※1 税優遇の効果は、一定の前提に基づいた試算。なお、課税所得がない場合、所得控除によるメリットは発生しません。

※2 1年複利で運用したものと仮定して計算。1万円未満は四捨五入し、事務費等は考慮していません。なお、運用収益に対する課税は一律20%の前提。また、各種数値は、一定条件下において算出された参考値であり、将来および運用の成果等を約束するものではありません。資産残高に対して別途特別法人税が課税されますが、現在は課税が凍結中。

◆ 今回の「iDeCo」紹介につきましては、共済会からはご紹介のみとなります。

加入した場合の掛金については、個人払込※（個人の金融機関口座からの引落し）としてください。

漠然とした不安がある皆様、是非 iDeCo をご検討ください !!

## iDeCo お申込までの流れ ※個人でお申込ください

### 1 資料請求



スマホなら、QRコード

### 2 加入検討

掛金は？

運用する商品は？

### 3 手続書類の送付

掛金・商品選択

引落し口座

その他基礎情報

### 4 加入完了制度開始

老後のための  
資金積み立て  
スタート！

コールサービスなら、

「岐阜県共済会のチラシを見た」

とお伝えください

## 三井住友信託銀行（三井住友海上火災保険※）のサポート

※コールサービスは三井住友信託、投資教育は三井住友信託と三井住友海上火災保険が共同でサポートさせていただきます。

### 1 コールサービス



- ✓ 自動音声ではなく、専任オペレーターが最初から応答します
- ✓ 何もわからなくても、相談しやすい体制を整えています

### 2 投資教育



- ✓ 共済会所属の施設職員様向けの専用サポート※があります
- ✓ 商品選択から加入手続きまでご案内します

※各施設団体様のご要望に応じて、ライフプランセミナーの開催、  
投資教育用DVDの貸出等のサポートメニューをご用意しております

■本資料は、情報の提供を目的として作成しており、具体的な対応についてはお客様のご判断により行っていただくことになります。お客様のご判断によって行ったご対応の結果生じた損害につきましては、弊社は一切責任を負いません。  
■本資料における弊社からの提案をお客様が採用されない場合であっても、弊社との他の取引についてお客様が不利益な取扱いを受けることはありません。また、弊社は本資料における提案をお客様が採用されることをお客様との他の取引の条件とすることはありません。  
■本資料は、作成日において弊社が信頼できると判断した情報等に基づいて作成したものであり、その情報の正確性・確実性について保証するものではありません。また、今後の金融情勢・社会情勢等の変化により、内容が変更となる場合がございます。  
■本資料は、法律・会計・税制上の助言をなすものではないため、法律・会計・税制上の取扱いについては各専門家にご確認くださいますようお願い申し上げます。  
■本資料の数値は、一定の前提に基づく概算数値が含まれる場合があります。実際の適用に際しては正式な計算を行う必要があり、その場合の結果は差異が生じますのでご留意ください。また、シミュレーションやバックテスト等のデータ、運用実績やリスク・リターン等による商品分類図を含めた本資料の内容は、将来の運用成績の向上を保証するものではありません。  
■本資料に係る一切の権利は、他社資料の引用部分を除いて三井住友信託銀行に属し、いかなる目的であれ本資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断り致します。  
■本資料の内容に関して疑問に思われる点、ご不明な点等がございましたら、弊社コールセンター等にご照会くださいますようお願い申し上げます。

QRコードでの  
資料請求や  
商品情報は  
こちら



コールサービス  
での資料請求・  
全般の  
お問い合わせ  
窓口はこちら

三井住友信託銀行確定拠出年金コールサービス  
共済会iDeCo専用ダイヤル

**0800 - 3000 - 401** (通話料無料)  
電話受付時間※／平日 10:00～18:00  
土曜 9:00～17:00

※新型コロナウイルス感染拡大防止の観点から営業時間を短縮しております。  
上記は2021年3月現在の情報です。最新の受付時間はWEBにてご確認ください。