

「ちゅうぎん

確定拠出年金個人型プラン」

のご案内

本冊子は、株式会社中国銀行が、確定拠出年金法における運営管理機関として、「ちゅうぎん確定拠出年金個人型プラン」ご加入に際して、制度の概要と注意事項をご説明するためのものであり、確定拠出年金制度の加入者および運用指図者に対して特定の商品の紹介、説明、推奨および募集をおこなうためのものではありません。

## 目次

### ・確定拠出年金の概要

- 1 . 加入資格について 2 ページ
- 2 . 掛金について 3 ページ
- 3 . 個人型のしくみについて 4 ページ
- 4 . 運用指図について 5 ページ
- 5 . コールセンターについて 6 ページ
- 6 . インターネットについて 7 ページ
- 7 . 給付について 14 ページ

### ・ご加入に際しての注意事項

- 1 . 加入資格がない場合について 15 ページ
- 2 . 運用リスクについて 15 ページ
- 3 . 手数料について 16 ページ
- 4 . 確定拠出年金にかかる税金について 17 ページ
- 5 . 掛金の納付・変更・停止について 18 ページ
- 6 . 還付について 18 ページ
- 7 . お届出内容の変更について 18 ページ
- 8 . 企業型からの移換について 19 ページ
- 9 . 退職・転職時の手続きについて 20 ページ
- 10 . 脱退（中途引出し）について 21 ページ
- 11 . 企業型資格喪失時の脱退条件について 21 ページ
- 12 . 加入時年齢50歳以上の場合の留意点について 22 ページ

### ・運用商品ラインアップ

23 ページ

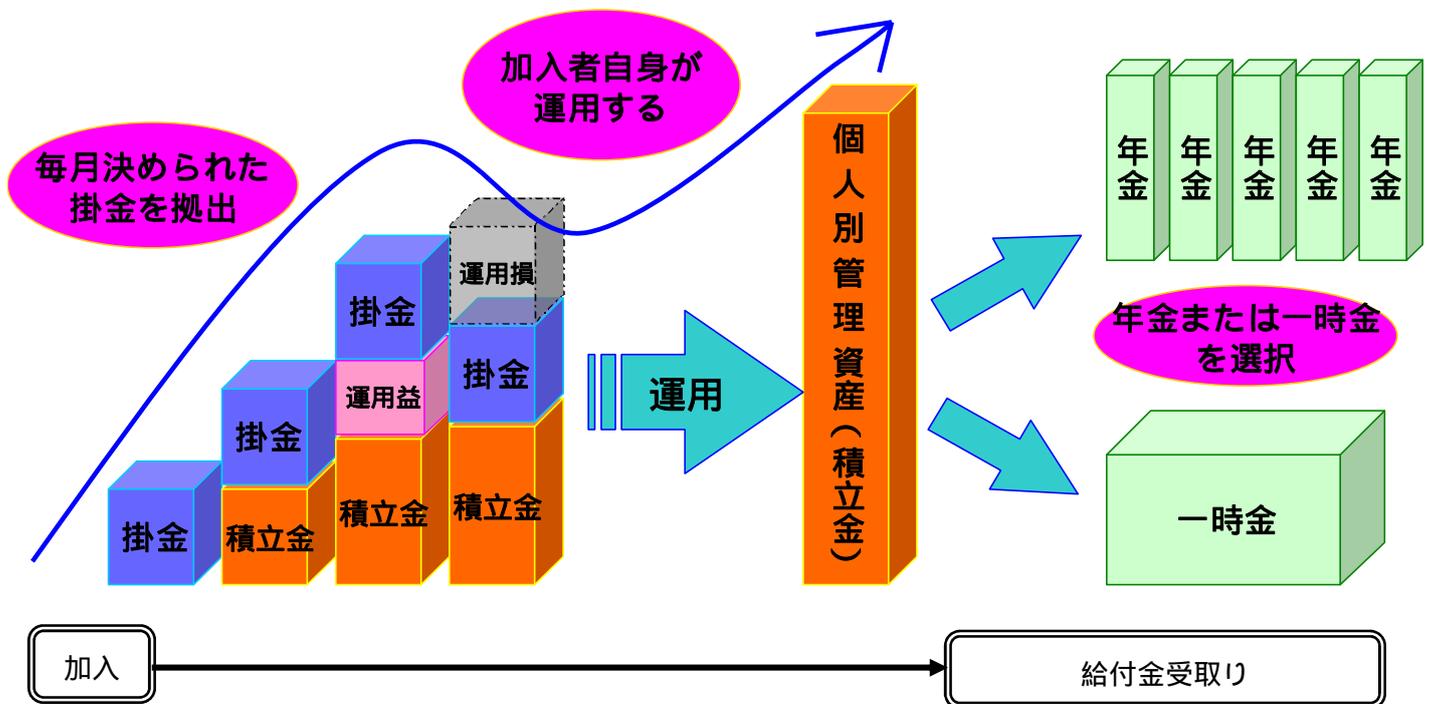
## 確定拠出年金制度における運営管理業務遂行方針

私ども中国銀行は、確定拠出年金法における運営管理機関として、法令、規則などを遵守するとともに次の項目を遵守し、お客さまに対して適正な運用商品の選定などをおこない、お客さまの保護およびお客さまからの信頼の確保に努めます。

1. 運営管理機関としての中立・公平な立場に立ち、お客さまの知識、経験、財産の状況および投資目的などに照らし、専門的知見にもとづき、お客さまへの適切な商品の選定・提示に努めます。
2. お客さまご自身の判断によって運用指図がおこなえるよう、運用商品内容やリスク内容などの重要事項のわかりやすい説明と情報提供と説明に努めます。
3. お客さまからご依頼があるなどの正当な理由なく、深夜や早朝などの不適切な時間帯での訪問・電話による説明や、ご迷惑となる場所などでの説明はおこないません。
4. お客さまに対して、不確定な事項について断定的な判断を提供したり、確実であると誤認させるおそれのあるような説明はおこないません。
5. お客さまに対して適正な業務運営がおこなえるよう研修の充実や行内管理体制の整備に努めます。
6. お客さまからのご意見・ご照会等に対しては、誠実に対応いたします。

株式会社 中国銀行

## ・確定拠出年金の概要



### - 1 . 加入資格について

確定拠出年金（個人型年金）には、以下の方が加入できます。

（１）日本国内に住所を有する２０歳以上６０歳未満の自営業者とその家族、自由業、農業者、学生などの国民年金の被保険者（第１号被保険者）

ただし、以下の方は除きます。

農業者年金の被保険者

国民年金保険料の納付を免除されている方（一部免除を含みます）、納付猶予を受けている方

ただし、障害基礎年金を受給している方等は加入可能です

（２）６０歳未満の厚生年金保険の被保険者（第２号被保険者）

ただし、以下の方は除きます。

確定拠出年金（企業型）を実施している企業に勤務し、その確定拠出年金の対象となっている方

企業年金等（厚生年金基金・確定給付企業年金・石炭鉱業年金基金）を実施している企業に勤務し、

その対象となっている方

共済組合の組合員（公務員）や私学教職員共済組合制度の加入員の方、第３号被保険者（厚生年金保険や共済組合に加入している方の被扶養配偶者）は加入できません。

## - 2 . 掛金について

### ( 1 ) 掛金の金額

毎月の掛金の金額は、加入者が自由に設定することができます。5,000 円以上 1,000 円単位で、被保険者種別ごとに定められた限度額以内の金額に設定することができます。

第 1 号被保険者の場合の限度額

月額 68,000 円

(ただし、国民年金基金の掛金および国民年金の付加保険料と合算になります。)

第 2 号被保険者の場合の限度額

月額 23,000 円

### ( 2 ) 掛金の引落とし ( 掛金の拠出 )

掛金の引落としは毎月 26 日 ( 銀行窓口休業日の場合は、翌銀行窓口営業日 ) です。

### ( 3 ) 掛金の引落とし方法

第 1 号被保険者の場合

すべて本人名義の預金口座からの口座振替になります。

( 配偶者の方の口座やいわゆる屋号がついた口座からの引落としはできません。 )

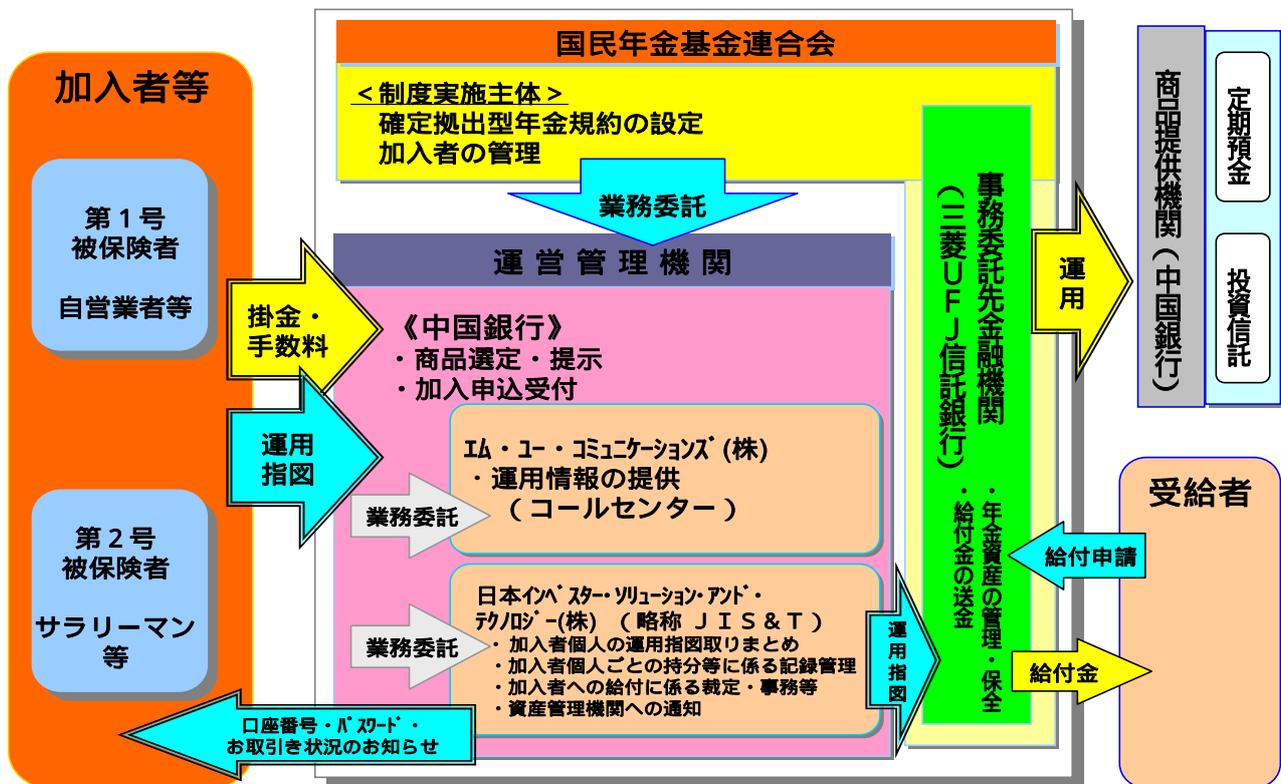
第 2 号被保険者の場合

掛金を給与天引きし、事業主の口座から引落す**事業主払込み**と、本人名義の預金口座からの口座振替とする**個人払込み**のどちらかを選択できます。

確定拠出年金の払込みを証明する「小規模企業共済等掛金払込証明書」につきましては、毎年 11 月に第 1 号被保険者および個人払込みを選択した第 2 号被保険者へ国民年金基金連合会より郵送されますが、事業主払込みを選択された方につきましては、事業主による年末調整がおこなわれることから、「小規模企業共済等掛金払込証明書」が発行されませんので、ご注意ください。

( 4 ) その他、掛金についての注意事項を 18 ページに記載していますので、必ずご覧ください。

- 3 . 個人型のしくみについて ( 運営管理機関が中国銀行の場合 )



国民年金基金連合会

確定拠出年金（個人型）制度の実施主体です。中国銀行は運営管理機関として、国民年金基金連合会から確定拠出年金（個人型）の業務委託を受けております。

国民年金基金連合会は、国民年金基金（地域型および職能型）の上部団体です。

EM・YOU・COMMUNICATIONS株式会社

中国銀行がコールセンター業務を委託している会社です。加入者の方からのお問い合わせを受付けております。電話を受けたオペレーターがお客さまの情報を閲覧しながら回答いたします。

日本インバスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社（略称：JIS&T）

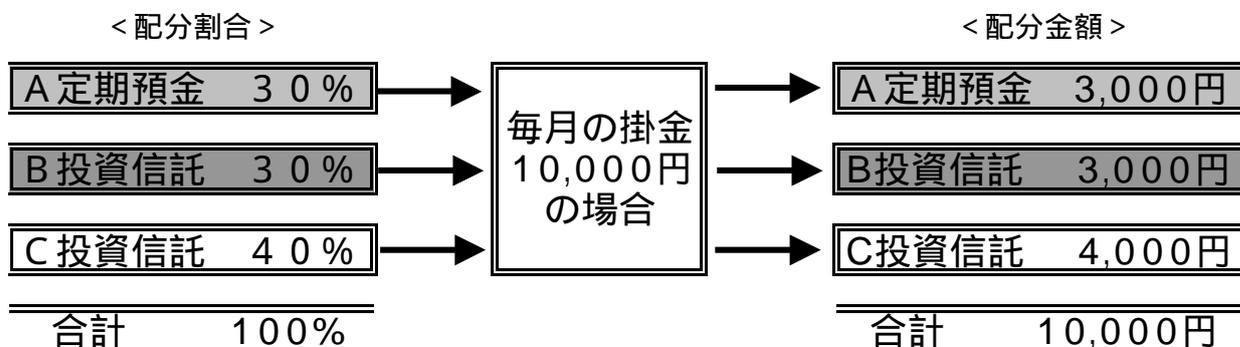
中国銀行が加入者の記録管理を委託している会社です。確定拠出年金の記録管理業務をおこなうために、複数の金融機関が出資して設立されました。

## - 4 . 運用指図について

確定拠出年金は加入者自身が運用指図をおこなう制度です。運用指図は以下の2通りの方法により実施することができます。どちらも JIS&T にて「加入者口座番号」「パスワード」が発行された後はコールセンターおよびインターネットにて手続きが可能です（コールセンターおよびインターネットについては、6 ページ～13 ページをご覧ください）。

### (1) 配分指定

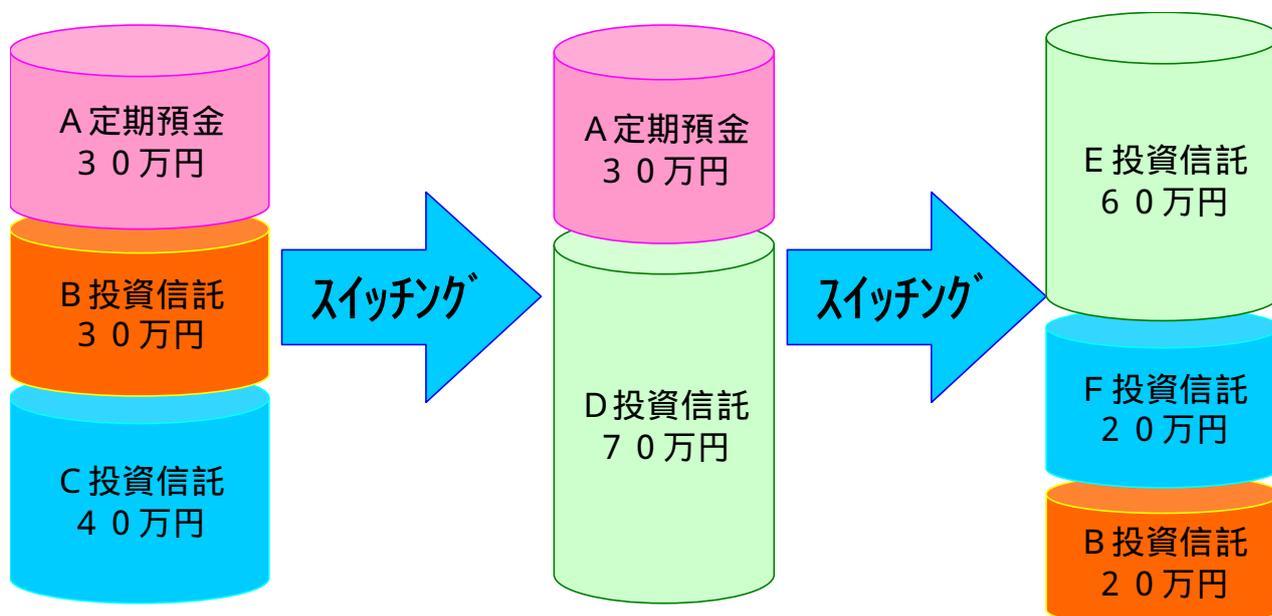
毎月の掛金について、どの運用商品を何%購入するかを決めることをいいます。購入する割合は1%単位で合計100%になるようにご指定ください。



当初、配分指定をおこなっていなかった場合には、自動的に「中国銀行 DC 専用スーパー定期(3年) 100%指定」に設定されます。

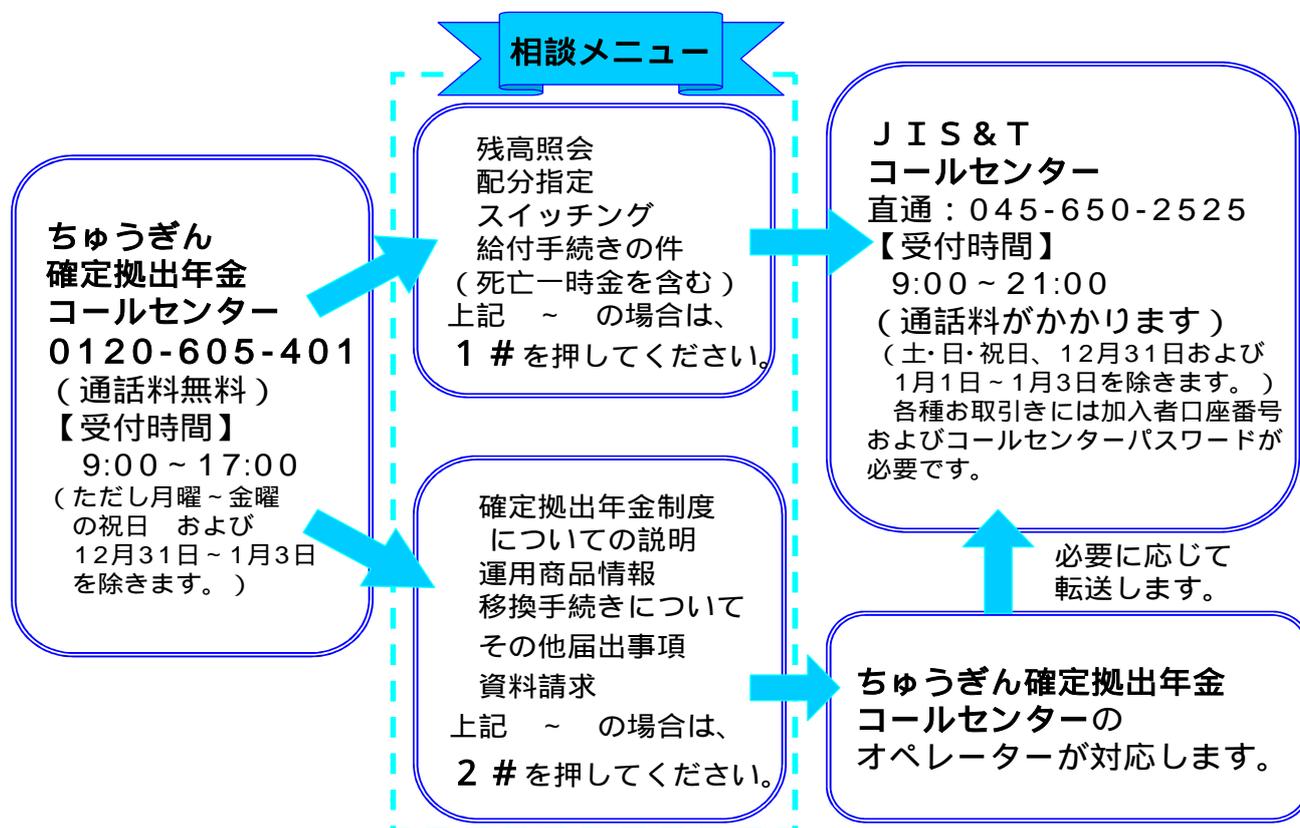
### (2) スイッチング

これまで積立てた資産の一部または全部を、他の運用商品に変更することをいいます。回数に制限はありませんので、自由に資産内容を変更することができます。



## - 5 . コールセンターについて

各種ご相談につきましては、「ちゅうぎん確定拠出年金コールセンター」へご連絡していただき、その後相談内容に合わせて必要な操作をおこなってください。



ちゅうぎん確定拠出年金コールセンターに電話をして「1」を押すと、JIS&T コールセンターにつながります。この場合、通話料はかかりません。

加入者口座番号またはパスワードを紛失された場合は・・・

### 1. 加入者口座番号について

加入者口座番号は、加入時に JIS&T より郵送される「口座開設のお知らせ」に記載しています。「口座開設のお知らせ」を紛失された場合は、基礎年金番号をお手元にご準備のうえ、下記番号へお問い合わせください。

加入者口座番号相談専用ダイヤル：045-210-9412 (通話料がかかります)

加入者口座番号以外のお問い合わせはご遠慮ください。

### 2. パスワード再発行について

パスワードは「コールセンターパスワード」・「インターネットパスワード」ともに加入時に JIS&T より郵送されます。紛失された場合は、JIS&T コールセンターへご連絡ください。

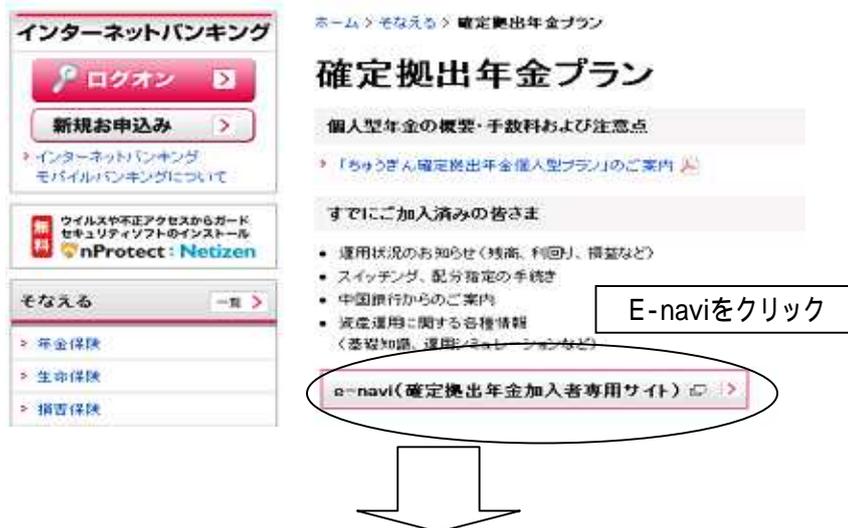
(JIS&T コールセンターへダイヤル後、加入者口座番号を入力し「1」押すと JIS&T のオペレーターへつながります。その後本人認証をおこない、確認がとれればパスワードの再発行が可能となります。)

## - 6 . インターネットについて

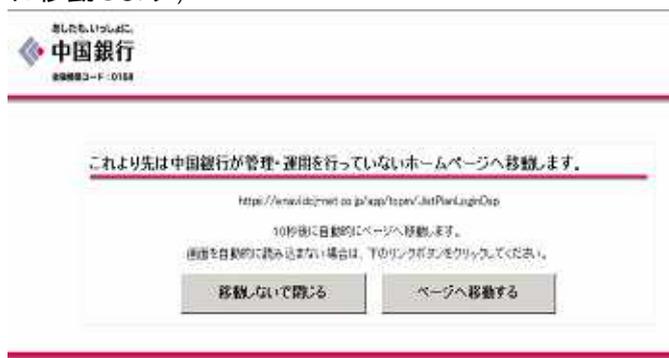
< 中国銀行 ( 個人のお客さま ) TOP ページ >  
http : // www.chugin.co.jp



( 確定拠出年金専用サイト )



( 外部サイトに移動します )



## - 6 . インターネットについて

### < 加入者専用サイトログイン画面 >

ご加入時にJIS & Tより発行された加入者口座番号とインターネットパスワードでログインします。

こちらでパスワードの再発行が可能です。

わたしの確定拠出年金サポートサイト  
ログインページ

口座番号  
インターネットパスワード

口座番号を保存する

[インターネットパスワードを再発行のリンクはこちら](#)

[JIS&Tサイトへ](#)

本画面からログインできない場合で、各種取引・照会を実施されたい方は、こちらからログインください。  
※口座番号、インターネットパスワードが必要となります。

### (ご参考)パスワード再発行画面

確定拠出年金インターネットサービス - Windows Internet Explorer

https://www.jis-tne.jp/cgi-bin/s/dcw11111.cgi

**JIS&T** 確定拠出年金インターネットサービス  
Japan Investor Solutions & Technologies パスワード再発行

ご本人確認のため、下記の項目を全てご入力いただき、「OK」ボタンを押してください。

※ 現在のご登録内容の状況によっては、当画面から再発行ができない場合があります。  
コールセンターへご連絡いただき、再発行を依頼してください。

<ご注意>

※ この再発行の受付が完了した時点で、現在のパスワードは即時に無効となります。

※ 再発行したパスワードは現在ご登録いただいている住所(またはお勤め先)へ送付します。  
口座開設時以降に転居されたことがある方は、このお申し込みの前に住所変更手続きが完了している  
かご確認ください。

※ 再発行したパスワードは到着までに1週間かかることもございます。

口座番号は「お取引状況のお知らせ」などに記載されています。  
ご不明の際は、6ページ記載の加入者口座番号相談専用ダイヤルにお問い合わせください。

口座番号	<input type="text"/> (半角)
ご氏名(漢字)	(姓) <input type="text"/> (名) <input type="text"/> (全角)
ご氏名(カナ)	(セイ) <input type="text"/> (メイ) <input type="text"/> (全角カナ)
ご登録住所の郵便番号	<input type="text"/> - <input type="text"/> (半角数字)
生年月日(西暦)	<input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日 (半角数字)

個人サイト画面  
TOP画面

わたくしの確定拠出年金  
マイネットサイト

0120-605-401  
【受付時間】9:00-17:00  
ただし月曜-金曜の5日および  
12月31日-1月31日を除きます。

Q&A (用語集)

運用商品お取引き (各種お手続きサイトへ)

ログアウト

中国銀行

確定一部種

**現在のステージ状況**

ライフイベントから将来を考える  
身近なライフイベントとその費用データから、将来のプランを考えてみましょう。

資産形成を考える  
思い描いているライフプランを実現するために、資産形成について考えてみましょう。

確定拠出年金を考える  
ゆとりある老後を迎えるために、確定拠出年金について考えてみましょう。

わたしのステージ

現在 ステージ 3 です

現在 ステージ 2 です

現在 ステージ 1 です

**現在の運用資産状況**

資産残高

年金資産評価額 1,487,174 円

拠出企業累計 1,300,000 円

評価損益 187,174 円

本人拠出企業累計 (20\*\*年\*\*月\*\*日時点): 100,000 円

年金資産評価額の構成比

元本確保型	33.9%
国内債券	8.1%
国内株式	28.8%
外国債券	13.3%
外国株式	15.9%
その他	—%

運用利回り 6.22%

お知らせ

20XX年XX月XX日  
Webサイトをリニューアルいたしました。新サイトでは、各種シミュレーションツールや...

20XX年XX月XX日  
○月のシステムメンテナンススケジュールを掲載いたしました。メンテナンス期間中は、...

をクリックした場合

身近なさまざまなライフイベントとその費用データから、将来のプランを考えていただくためのメニューです。

ライフイベントから将来を考える

結論、出産、お子さまの進学、住宅購入、人生で迎えるイベントには、いろいろとお金がかかります。必要なときに「資金が足りない」ということが起こらないよう、身近なライフイベントとその費用データから、将来のプランを考えてみましょう。

「ライフイベントから将来を考える」には5つのステージがあり、お客様のステージ状況に合わせた情報とサービスをご用意しております。情報閲覧・サービス利用によるステージアップを通して、お客様の将来がより豊かになりますよう、ご利用いただければと思います。

お客様は 現在 ステージ 3 です。

みんなのライフイベント～結婚編～  
結婚に関するデータやみんなの体験談を知ってみましょう。

みんなのライフイベント～出産/子育て編～  
出産/子育てに関するデータや、みんなの体験談を知ってみましょう。

みんなのライフイベント～住宅購入編～  
住宅購入に関するデータや、みんなの体験談を知ってみましょう。

かんたん計算機～結婚版～  
思い描いている結婚にかかる費用をかんたんに計算してみましょう。

かんたん計算機～出産/子育て版～  
思い描いている出産/子育てにかかる費用をかんたんに計算してみましょう。

かんたん計算機～住宅購入版～  
思い描いている住宅にかかる費用をかんたんに計算してみましょう。

生涯の収支から見るわたしのライフプランシミュレーション  
ライフプランを簡単にしながら、生涯の収支をシミュレーションしてみましょう。

データから見る老後の生活  
一般的な老後の生活費用を知ってみましょう。

資産形成を考える  
ライフプランを実現するために、資産形成について考えてみましょう。

確定拠出年金を考える  
ゆとりある老後のために、確定拠出年金について考えてみましょう。

将来のプランの実現に向かわれている方のステージです。人生の節目を迎え、将来のプランの見直しをされる際などに、本サイト内のさまざまなメニューをお役立てください。

クリックすると、それぞれの機能を活用いただけます。

## - 6 . インターネットについて

をクリックした場合  
ご自身の資産形成について考えていただくためのメニューです。

ライフイベントから将来を考える | 資産形成を考える | 確定拠出年金を考える

わたしのステージ

資産形成 2 | 確定拠出年金 1

**資産形成を考える**

ご自身が思い描くライフプランを実現し、ゆとりのある生活を送るためには、必要となる資金を計画的に準備することが重要です。余裕をもって資金の準備ができるよう、理解を深め、ご自身の資産形成について考えてみましょう。

「資産形成を考える」には5つのステージがあり、お客様のステージ状況に合わせた情報とサービスをご用意しております。情報閲覧・サービス利用によるステージアップを通して、お客様の生活がよりゆとりあるものになりますよう、ご活用いただければと思います。

お客様は現在ステージ 2 です。

- ステージ 1: ライフプランシミュレーション (市場の投資から見るわたしのライフプランシミュレーション)
- ステージ 1: みんなの体験談～確定拠出年金運用編～
- ステージ 2: 資産形成ガイド
- ステージ 2: 資産形成ガイド～解説編～
- ステージ 3: 資産配分から見るわたしの60歳時残高予測
- ステージ 3: 年金制度のまめ知識
- ステージ 4: 確定拠出年金を考える

をクリックした場合  
ゆとりある老後に向けて、確定拠出年金の上手な活用方法について考えていただくためのメニューです。

ライフイベントから将来を考える | 資産形成を考える | 確定拠出年金を考える

わたしのステージ

資産形成 2 | 確定拠出年金 1

**確定拠出年金を考える**

どのような方法で老後資金を準備していますが、公的年金や企業年金だけでは不足するかもしれない老後資金を、あなたご自身で準備する方法の一つが確定拠出年金です。ゆとりある老後を迎えるために、確定拠出年金の上手な活用方法について考えてみましょう。

「確定拠出年金を考える」には5つのステージがあり、お客様のステージ状況に合わせた情報とサービスをご用意しております。情報閲覧・サービス利用によるステージアップを通して、お客様の老後がより豊かになりますよう、ご活用いただければと思います。

お客様は現在ステージ 1 です。

- ステージ 1: わたしの運用資産状況 (運用レビュー)
- ステージ 1: わたしの投資タイプ診断 (リスク許容度チェック)
- ステージ 1: みんなの体験談～確定拠出年金運用編～
- ステージ 2: アニメでわかる確定拠出年金
- ステージ 2: 確定拠出年金ガイド
- ステージ 3: 資産配分から見るわたしの60歳時残高予測
- ステージ 3: 運用商品お助けBOX
- ステージ 4: 運用商品お取引き (各種お取引きサイトへ)
- ステージ 4: 運用商品の家変方法のご説明

をクリックいただくことで、運用状況、過去からの推移、商品ごとの運用状況を確認できます。



をクリックいただくことで、運用商品の実績などを確認できます。

**運用商品お助けBOX**

商品ライブラリー | 商品実績比較ツール

■ 商品リスト  
 以下が投資可能な商品です。商品名をクリックすると運用実績や商品情報などが確認できます。

カテゴリー	商品名/取扱金融機関	期間	利率
定期預金	ちゅうぎん自由満期型定期預金 / 中国銀行	5年	0.030%

・預金の利率は、実際に適用される利率と異なることがあります。

■ 投資信託

カテゴリー	商品名/運用会社	騰落率			信託報酬(税込)	信託財産留保額
		6ヵ月	1年	3年		
バランス	DIAMライフサイクル安定 / DIAMアセットマネジメント	7.16%	8.08%	7.47%	1.575%	-
	(2013年01月基準)					
	DIAMライフサイクル安定成長 / DIAMアセットマネジメント	13.09%	14.4%	10.73%	1.575%	-
(2013年01月基準)						
国内債券	DIAMライフサイクル成長 / DIAMアセットマネジメント	18.94%	20.61%	13.58%	1.575%	-
	(2013年01月基準)					
国内株式	ニッセイ国内債券インデックス / ニッセイアセットマネジメント	0.02%	1.41%	5.35%	0.42%	-
	(2013年01月基準)					
	DIAM日経225 / DIAMアセットマネジメント	28.89%	28.15%	12.89%	0.84%	-
(2013年01月基準)						
国内株式	ダイワトピックスインデックス / 大和証券投資信託委託	28.74%	26.65%	9.43%	0.651%	-
	(2013年01月基準)					
国内株式	ダイワリターン株オープン	27.98%	25.08%	6.63%	1.596%	-
	(2013年01月基準)					

クリックすればより詳しい商品情報が確認できます。

# - 6 . インターネットについて

JIS&Tホームページの操作方法 ( をクリックすることでJ I S & Tホームページに移ります)

## 1. スイッチング(すでに保有する商品の切替) ア)中国銀行からジャンプした先



## イ)個人ポートフォリオ



## ウ)スイッチングをクリックすると 現在の保有商品一覧が表示されます。



## エ)切替えたい商品を選ぶと、売却額とかわりに 購入する商品を選ぶ画面が表示されます。



## オ)内容確認の画面に切替ります。 『はい』をクリックするまで、申込みは 確定しません。



## カ)手続き完了。 他にもスイッチングがあれば同じく手続きをします。



2. 商品配分変更(これから振込まれる資産の配分を変更)  
ア) 中国銀行からジャンプした先

イ) 個人ポートフォリオ



ウ) 商品別配分変更を選択します。  
100%になるまで配分をご指定ください。

エ) 変更後の内容をご確認いただけます。  
「はい」をクリックするまでお申込みは  
確定しません。



オ) 手続き完了。



## - 7 . 給付について

個人型年金規約に定める以下の給付事由に該当した場合には、それぞれの給付事由にもとづいた給付金を受取れます。

給付金を受取るためには、加入者ご本人による給付金の裁定請求手続きが必要です。給付金の裁定請求に必要な書類につきましては、コールセンターへご請求ください。

給付専用コールセンター：0120-1414-92

受付時間 9：00～21：00

(土・日・祝日、12月31日および1月1日～1月3日を除きます。)

給付については手数料がかかります。詳しくは、16ページをご覧ください。

### (1) 給付の種類

給付の種類	給付事由	受取方法
老齢給付金	原則として、60歳に到達したとき (ただし、60歳時点での加入者および運用指図者である期間が10年に満たない場合は、受取開始年齢が61歳以降になります。詳しくは、22ページをご覧ください。)	年金または一時金 (ただし、一部を年金として、残りを一時金として受取ることもできます。)
障害給付金	所定の障害状態となったとき	
死亡一時金	加入者が死亡したとき	一時金のみ

### (2) 給付の内容

一時金で受取る場合

裁定請求後約2～3か月で給付されます。

年金で受取る場合

受給期間	5年以上20年以下の範囲内で年単位でご指定できます。	
受給月	年1回受給の場合	12月
	年2回受給の場合	6月・12月
	年3回受給の場合	4月・8月・12月
	年4回受給の場合	3月・6月・9月・12月
	年6回受給の場合	偶数月
	年12回受給の場合	毎月
受給日	支払月の20日(銀行窓口休業日の場合は、翌銀行窓口営業日)	
年金給付額	年金の支給を受ける残りの期間で除した額	
給付方法の変更	年金給付開始後5年以上経過した時は、選択により残高を全額一時金で受け取ることができます。	

一部を一時金、残りを年金で受け取る場合

受取割合を10～90%の範囲で10%刻みで指定することができます。

## ご加入に際しての注意事項

### - 1 . 加入資格がない場合について

確定拠出年金(個人型年金)は、法律で定めている加入資格を満たす方しか加入できません。加入資格については、2ページの「 - 1 . 加入資格について」に記載しておりますが、特に、厚生年金の被保険者(第2号被保険者)の方は、加入資格について勤務先等に十分確認いただいたうえで、加入手続きをお願いいたします。

厚生年金の被保険者について、以下に該当する方は、加入資格がありません。

確定拠出年金(企業型)を実施している企業に勤務し、その確定拠出年金の対象となっている方  
企業年金等(厚生年金基金・確定給付企業年金、石炭鉱業年金基金)を実施している企業に勤務し、その企業年金の対象となっている方

共済組合の組合員(公務員)や私学教職員共済組合制度の加入員の方には加入資格がありません。

ご自身が、これらの制度の対象となっているかお分かりにならない場合は、勤務先に確認ください。なお、その際には勤務先が誤った認識を持っている場合がありますので、勤務先にこの冊子を見せるなどして、十分に確認をしてください。

### - 2 . 運用リスクについて(特に重要です)

確定拠出年金は加入者ご本人が自らの判断で運用商品を決定し、その運用結果によって給付額が変動する制度です。運用商品によっては価額が変動するものもあり、投資元本を下回る可能性があります。

#### (1) 預金についての注意事項

預金は元本確保型の確定利回り商品です。預金は預金保険の対象となります。(預金者一人あたり元本1,000万円とその利息が保護されます。それを上回る額については状況に応じて払戻されます。)

#### (2) 投資信託についての注意事項

投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。

当行でお取扱いする投資信託は、投資者保護基金の規定にもとづく支払い対象ではありません。

投資信託は委託会社が運用しているもので、当行が運用しているものではありません。投資した資産の減少を含むリスクは購入されたお客さまが負うことになるため、お取引によって生じた損益は、お客さまに帰属します。

投資信託は、株式・債券・商品など(外貨建を含みます)の価格の変動をともなう金融商品に投資するため、各市場の変動により投資元本を割込むことがあります。したがって、元本が保証されているものではありません。主なりスクには、信用リスク、為替リスク、金利リスク、流動性リスク等があります。(これらのリスクについては、23ページの説明をご覧ください。)

### - 3 . 手数料について (特に重要です)

		加入者 (掛金を掛ける方)		運用指図者 (掛金を掛けない方)		受給者 (積立金を受取られる方)		
		初回のみ	毎月	移換時	毎月	毎月	一時金 給付時	年金 給付時
手数料	お支払い時期							
	お支払い金額	2,777円	565円	2,777円	462円	462円	432円	432円
	(年間お支払い金額)	-	(6,780円)	-	(5,544円)	(5,544円)	-	-
内 訳	国民年金基金 連合会	加入申込 手数料	2,777円	-	-	-	-	-
		移換 手数料	-	-	2,777円	-	-	-
		事務取扱 手数料	-	103円	-	-	-	-
	運営管理機関 (中国銀行)	運営管理 手数料	-	398円	-	398円	398円	-
		資産管理 手数料	-	64円	-	64円	64円	-
	事務委託先 金融機関 (三菱UFJ信託銀行)	一時金給付 手数料	-	-	-	-	-	432円
		年金給付 手数料	-	-	-	-	-	-
お支払い方法		初回の掛金 から控除され ます。	毎月の掛金 から控除され ます。	移換金より 控除され ます。	年1回積立金 より控除され ます。	給付金より 控除され ます。	給付金より 控除され ます。	給付金より 控除され ます。

(消費税等を含みます)

各種手数料についての説明は以下のとおりとなっております。

- (1) 加入申込手数料  
国民年金基金連合会がおこなう、加入資格の確認、加入者データの作成等の事務にかかる手数料です。
- (2) 移換手数料  
国民年金基金連合会がおこなう、移換記録の確認、移換者データの作成等の事務にかかる手数料です。
- (3) 事務取扱手数料  
国民年金基金連合会がおこなう、掛金の収納等の事務にかかる手数料です。
- (4) 運営管理手数料  
運営管理機関(中国銀行)がおこなう、運用商品の選定、運用商品に関する基礎的な資料ならびに運用商品に関する情報の提供等、さらに個人ごとの積立金の記録・保存等の事務にかかる手数料です。
- (5) 資産管理手数料  
事務委託先金融機関(三菱UFJ信託銀行)がおこなう、個人ごとの積立金の管理等に関する事務にかかる手数料です。
- (6) 一時金給付手数料・年金給付手数料  
事務委託先金融機関(三菱UFJ信託銀行)がおこなう、個人ごとの積立金の給付事務にかかる手数料です。

(7) 投資信託のお取引に関しましては、次の手数料等が必要になります。

信託報酬 (最大: 年率 1.6416% (税込))

信託財産留保額 (最大: 0.3%)

その他の費用 (信託事務処理費用、売買委託手数料、借入金・立替金利息、監査費用等)

その他の費用の金額および全体の合計額は、保有期間に応じて異なりますので、あらかじめお示しすることができません。個別ファンドの手数料(費用)等の詳細については、別冊「ちゅうぎん確定拠出年金個人型プラン運用商品ラインアップ」をご覧ください。

「運用指図者」とは、加入者としての資格を喪失し、今まで積立てた資産の運用のみをおこなう方を指します。

「受給者」とは老齢給付金および障害給付金を受給する方のことを指します。給付については、14ページをご覧ください。

「移換」とは企業型年金プランから個人型プランへ積立金を移すことを指します。詳しくは、19ページをご覧ください。

この手数料は平成26年4月1日現在のものです。内容については今後変更となる場合がございますので、ご了承ください。

掛金の中から手数料が控除されるため、運用する金額は掛金から手数料を差引いた金額となります。

## - 4 . 確定拠出年金にかかる税金について

(1) 拠出時

掛金は全額所得控除の対象になります。(小規模企業共済等掛金控除)

(2) 運用時

運用収益は全額非課税です。

積立金に対して特別法人税(年率1.173%)が課税されます。

(ただし、現在は課税凍結中です。)

(3) 給付時

老齢給付金	年金の場合	雑所得として公的年金等控除が適用されます。
	一時金の場合	退職所得として退職所得控除が適用されます。
障害給付金	年金の場合	非課税です。
	一時金の場合	非課税です。
死亡一時金		法定相続人一人あたり500万円まで非課税となります。
脱退一時金		一時所得として所得税が課税されます。

給付については、14ページをご覧ください。また、脱退一時金については、21ページをご覧ください。

## - 5 . 掛金の納付・変更・停止について

- ( 1 ) 掛金は翌月払いになります。加入申出をされた月の翌月 26 日から掛金の引落しが始まりますが、国民年金基金の取りまとめが毎月 20 日であるため、その日までに加入申出が間に合わなかった場合は、翌々月の 26 日から掛金の引落しが始まります。この場合、初回掛金については 2 か月分が合算で引落されることとなります。
- ( 2 ) 掛金については、前納・追納という制度はありません。口座振替日に引落しができない場合、その月の掛金は拠出されなかったという扱いになります。(前もって、またはさかのぼっての拠出は一切できません。) 一方、16 ページに表示しております手数料のうち、運営管理手数料・資産管理手数料につきましては、拠出の有無にかかわらず必要となります。この場合、拠出のなかった月の手数料については次回以降に拠出される掛金からあわせて控除されます。(複数月の手数料が控除されることとなります。)
- ( 3 ) 掛金額の変更は、毎年 4 月から翌年 3 月までの間で、年 1 回のみおこなうことができます。また、掛金の停止については、随時おこなうことができます。手続きの詳細はコールセンターへお問い合わせください。

## - 6 . 還付について (特に重要です)

還付とは、次の ~ の事象が発生した場合に、拠出した掛金に相当する金額を引落口座へ戻すことをいいます。

国民年金 (第 1 号被保険者) の保険料、厚生年金保険 (第 2 号被保険者) の保険料が納められていない月に確定拠出年金の掛金が引落されたとき (その月の掛金を還付)

加入者の資格を有しない方が掛金の拠出をしたとき (資格を有しない期間の掛金を還付)

法令および個人型年金規約に定める限度額を超えて掛金の拠出をしたとき (限度額を超過した金額を還付)

還付時には以下の手数料が、還付の都度差引かれます。

(消費税等を含みます)

種類	収納先	金額
還付手数料	国民年金基金連合会	1,029円
	事務委託先金融機関 (三菱UFJ信託銀行)	432円
合計		1,461円

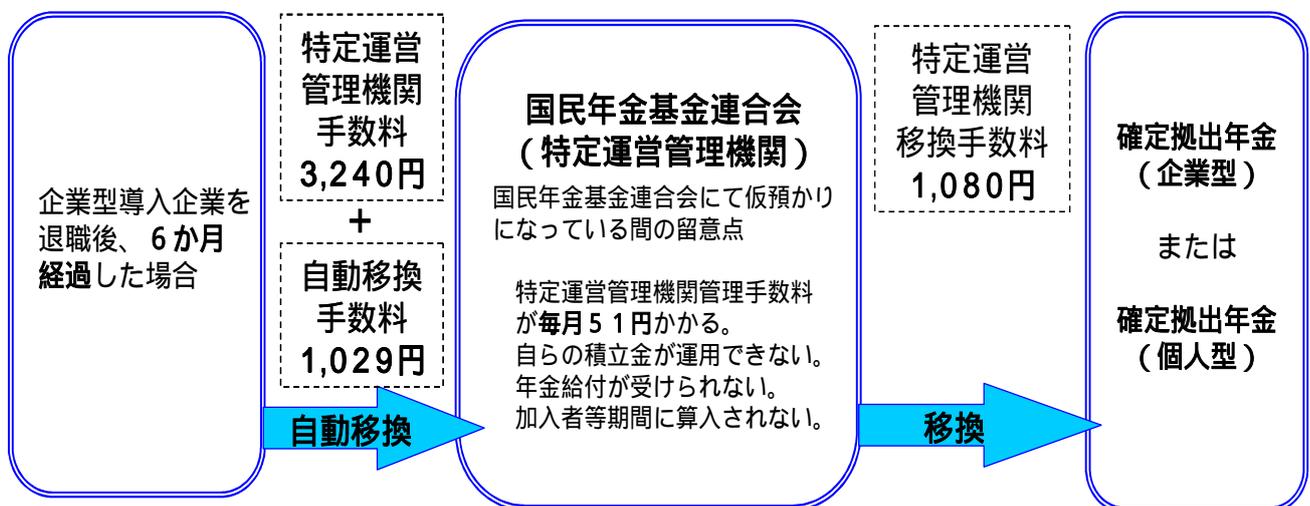
## - 7 . お届出内容の変更について

お名前・ご住所や、国民年金被保険者種別などお届出内容に変更があった場合、所定の届出が必要です。届出がない場合、掛金が納付できなかつたり、還付されたりするケースがございますので、必ず手続きをお願いいたします。手続きの詳細はコールセンターへお問い合わせください。

## - 8 . 企業型からの移換について

- ( 1 ) 確定拠出年金 ( 企業型 ) を導入している企業を退職した場合、20 ページに記載しているように、それまで積立てた資産を の場合は企業型へ、 ~ の場合は個人型へ移す必要がありますが、この手続きを「移換」といいます。
- ( 2 ) 移換手続きはご退職後、6 か月を経過する前におこなう必要があります。もし6 か月を経過すると、今までの積立金はいったん全額、国民年金基金連合会で仮預かりとなります ( 自動移換 )。またその際には、以下のとおり手数料がかかります。

( 手数料はすべて消費税等を含みます )

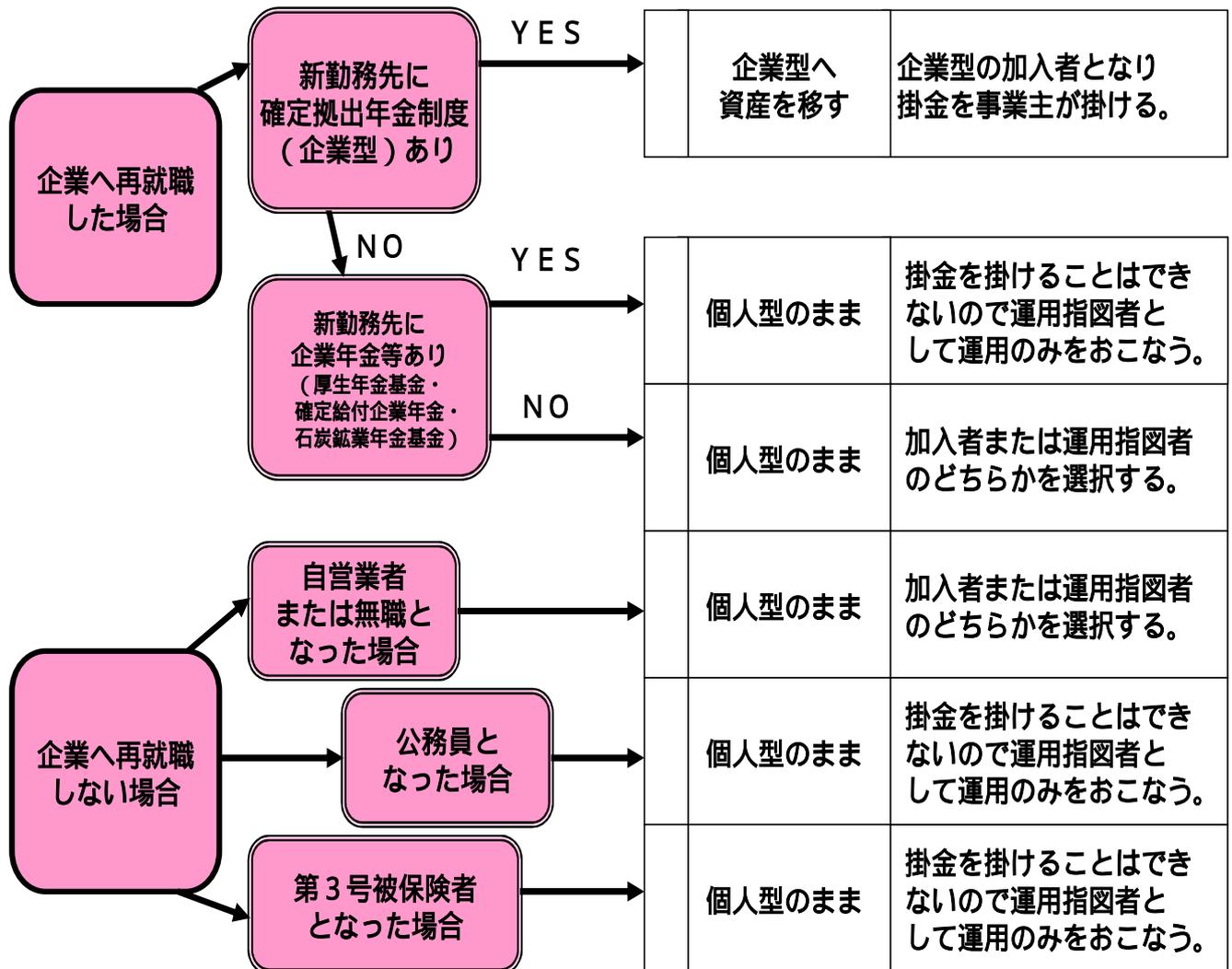


- 特定運営管理機関手数料・・・確定拠出年金の積立金を国民年金基金連合会へ移換する際に必要となる事務手数料 ( 特定運営管理機関が徴求 )
- 自動移換手数料・・・・・・・・・・確定拠出年金の積立金を国民年金基金連合会へ移換する際に必要となる事務手数料 ( 国民年金基金が徴求 )
- 特定運営管理機関管理手数料・・・国民年金基金連合会にて確定拠出年金の積立金が仮預かりされている間に必要となる管理手数料
- 特定運営管理機関移換手数料・・・国民年金基金連合会から確定拠出年金の積立金を再度企業型または個人型へ移換する際に必要となる事務手数料

- ( 3 ) ちゅうぎん確定拠出年金 ( 個人型年金 ) プランへ移換した場合は、それまでの積立金を全額、「中国銀行 DC 専用スーパー定期 ( 3 年 )」にて受入れします。受入れ後、加入者をご自身でスイッチング ( 5 ページ ) をすることができます。
- ( 4 ) 積立金が移るまで約3 か月程度かかります。
- ( 5 ) 一定の要件を満たす場合には脱退一時金を受取ることができます。詳しく21 ページ - 10 . および - 11 . をご確認ください。

- 9 . 退職・転職時の手続きについて（特に重要です）

退職・転職された場合は、以下の図のとおり退職・転職後の状況に沿った手続きが必要です。



の場合は個人型年金の加入者として新規に掛金を掛けることはできませんが、それまでの積立金の運用指図はおこなうことができます。

## - 10 . 脱退（中途引出し）について（特に重要です）

確定拠出年金からの給付は原則60歳からであり、途中で引出すことはできません。しかし、以下の要件をすべて満たす場合は、例外的に脱退一時金を受取ることができます。

- (1) 20ページ - 9 . の のいずれかの条件に該当、または国民年金保険料の納付免除（一部免除を含む）あるいは納付猶予を受けていること。
- (2) 60歳未満であること。
- (3) 加入者としての資格を喪失してから2年を経過していないこと。
- (4) 確定拠出年金の加入者である期間が1か月以上3年以下である、または確定拠出年金の積立金が50万円以下であること。
- (5) 確定拠出年金の障害給付金の受給権者でないこと。

## - 11 . 企業型資格喪失時の脱退条件について（特に重要です）

もともと、企業型だった方については次のいずれかのケースでも脱退一時金を受取ることができます。

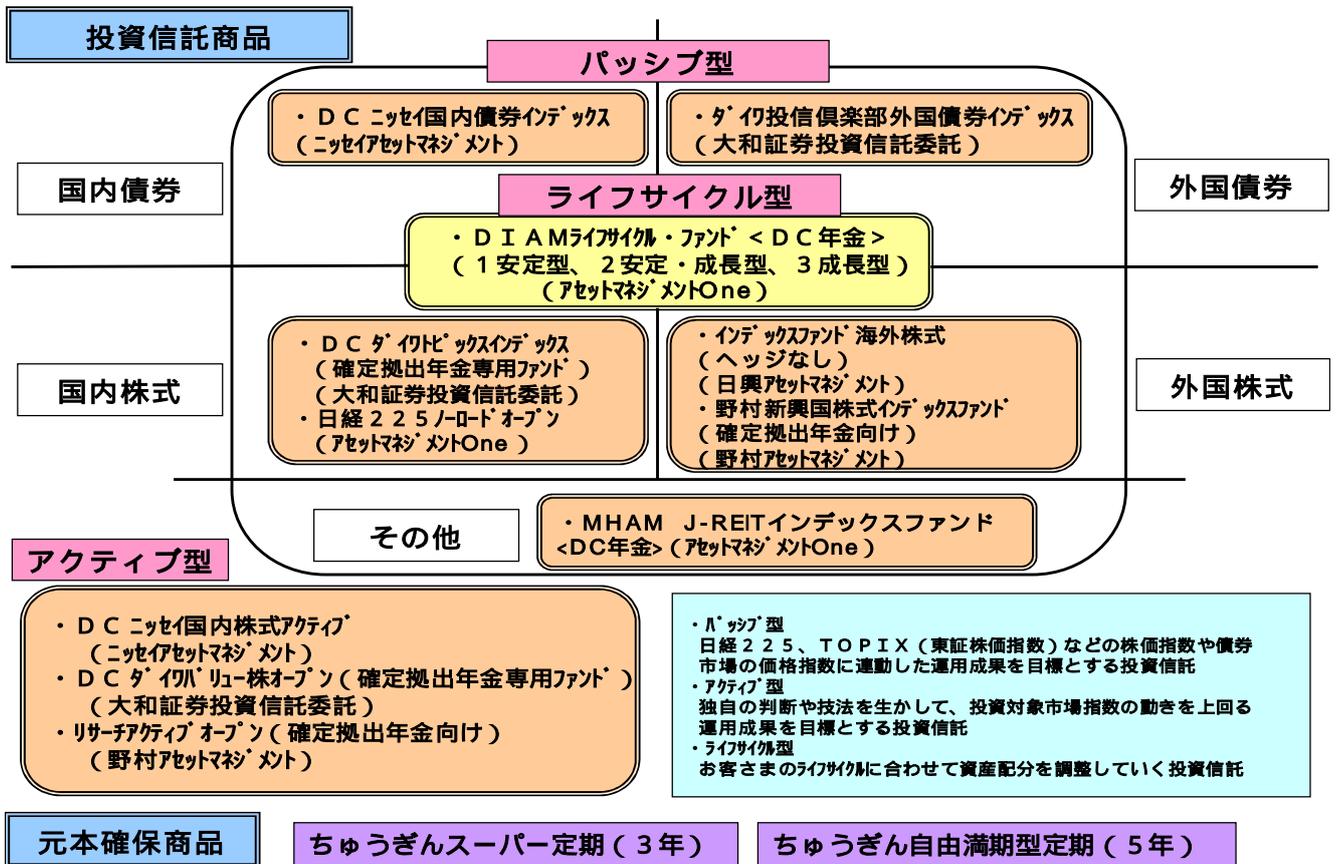
- (1) 確定拠出年金の積立金が15,000円以下のケース  
確定拠出年金の積立金が15,000円以下の場合、加入者資格喪失日（退職日の翌日）の翌月から起算して6か月以内に手続きを行えば、脱退一時金を受取ることができます。詳しくは、企業型の実施運営管理機関にお問い合わせください。
- (2) 継続個人型年金運用指図者となったケース（平成26年1月1日施行）  
以下の要件をすべて満たす場合は、脱退一時金を受取ることが可能です。  
個人型運用指図者の状態で2年経過し、その後2年以内の請求であること（ ）。  
確定拠出年金の加入者である期間が1か月以上3年以下である、または確定拠出年金の積立金が25万円以下であること。  
確定拠出年金の障害給付金の受給権者でないこと。  
( ) 運用指図者の資格を取得時から継続して個人型加入資格がある方（期間を通じて20ページ - 9 . の または の条件に該当している方）に限ります。  
( ) 平成26年1月1日より前に個人型運用指図者になっている方についても、上記要件を満たせば運用指図者の申出から2年を経過した時点で請求が可能となります。その方は、上記 の「その後2年以内の請求」についてを「平成26年1月1日より2年以内の請求」と読み替えてください。

- 12 . 加入時年齢 50 歳以上の場合の留意点について (特に重要です)

確定拠出年金の加入者および運用指図者である期間が、60 歳時点で 10 年に満たない場合 (50 歳以上で加入した場合) は、以下のとおり加入時期に合わせて受取開始時期が遅くなります。

加入月		受取開始年齢	
50 歳と 1 か月以上 ~ 52 歳の誕生日が属する月		61 歳	
52 歳と 1 か月以上 ~ 54 歳の誕生日が属する月		62 歳	
54 歳と 1 か月以上 ~ 56 歳の誕生日が属する月		63 歳	
56 歳と 1 か月以上 ~ 58 歳の誕生日が属する月		64 歳	
58 歳と 1 か月以上 ~ 60 歳の誕生日が属する月の前月		65 歳	

# . 運用商品ラインアップ



## 【投資信託商品における主なリスク】

### 1. 価格変動リスク:

株価変動リスク: 株式市場および投資先となっている企業の株価が下落するリスクのことをいいます。株式を投資資産として保有する投資信託は、その価格が下落した場合には、基準価額が低下する可能性があり、投資元本を割込むことがあります。

為替リスク: 為替相場の変動の影響によるリスクのことをいいます。外貨建て資産を組入れた投資信託は、為替相場が円高に進んだ場合、円資産の価値が下がり、投資信託の基準価額が低下する可能性があり、投資元本を割込むことがあります。

金利リスク: 債券を売却 (換金) するとき、債券の市場価格が金利変動の影響により値上がりしたり、値下がりしたりすることをいいます。債券を投資資産として保有する投資信託は、市場の金利水準が上昇すると債券の価格が下がり、投資信託の基準価額が低下する可能性があり、投資元本を割込むことがあります。

2. 信用リスク: 株式や債券の発行体が財務状況の悪化または倒産することにより、損失が発生する可能性のあることをいいます。株式や債券の発行体が倒産した場合、基本的には株式・債券の価値は「ゼロ」となり、それらを組んでいる投資信託の基準価額は低下する可能性があり、投資元本を割込むことがあります。

3. 流動性リスク: 市場規模や取引量が少ない場合、株式や債券を市場実勢から期待される価格で売却できず、不測の損失を被る可能性があり、投資元本を割込むことがあります。

4. カントリーリスク: ある国の株式や債券などへ投資する場合、その国の政治的・経済的な見地からみて不測の事態が生じた場合に損失を被る可能性があり、投資元本を割込むことがあります。

## 「ちゅうぎん確定拠出年金個人型プラン」 運用商品ラインアップ

商品分野		商品名称 / 委託会社	商品分類	商品概要
元本確保型の商品	預金	定期預金 中国銀行DC専用スーパー定期(3年) / 中国銀行	-	十分な信用力を持つ中国銀行が提供する元本確保型運用商品です。預金保険の保護対象となります。利率は市場金利を参考に設定され、預入れた期間に応じて決められます。
	定期預金 中国銀行DC専用自由満期型定期預金 (最長預入期限5年) / 中国銀行	-		
元本確保型以外の商品	投資信託	ライフサイクルファンド DIAM ライフサイクル・ファンド<DC年金> 1安定型 / アセットマネジメントOne	追加型投信 / 内外 / 資産複合	基本資産配分に従い、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券および短期金融資産のアクティブ運用ファンドに分散投資を行い、合成ベンチマークを上回る運用実績を目指す運用商品です。
		ライフサイクルファンド DIAM ライフサイクル・ファンド<DC年金> 2安定・成長型 / アセットマネジメントOne		
		ライフサイクルファンド DIAM ライフサイクル・ファンド<DC年金> 3成長型 / アセットマネジメントOne		
	国内債券 インデックスファンド DCニッセイ国内債券インデックス / ニッセイアセットマネジメント	追加型投信 / 国内 / 債券 / インデックス型	日本の公社債を主要投資対象とし、ベンチマーク(NOMURA-BPI(総合))に連動した投資成果を目指すパッシブ運用です。	
	国内株式 インデックスファンド 日経225ノーロードオープン / アセットマネジメントOne	追加型投信 / 国内 / 株式 / インデックス型	日経225対象銘柄を主要投資対象とし、日経225に連動した投資成果を目指すパッシブ運用商品です。	
	国内株式 インデックスファンド DC・ダイワ・トピックス・インデックス (確定拠出年金専用ファンド) / 大和証券投資信託委託	追加型投信 / 国内 / 株式 / インデックス型	東証一部上場銘柄を主要投資対象とし、トピックスに連動した投資成果を目指すパッシブ運用商品です。	
	国内株式 アクティブファンド DC・ダイワ・バリュー株・オープン(愛称:DC底力) / 大和証券投資信託委託	追加型投信 / 国内 / 株式	バリューエーション指標または株価水準からみて割安と判断される銘柄のうち、今後株価の上昇が期待される銘柄に投資することにより、トピックスを上回る運用成果を目指すアクティブ運用です。	
	国内株式 アクティブファンド DCニッセイ国内株式アクティブ / ニッセイアセットマネジメント	追加型投信 / 国内 / 株式	国内の上場、店頭株式を主要投資対象とし、幅広い産業に分散投資し、セクター配分と個別銘柄選択により、スタイルにとらわれず、トピックスを上回る収益を追求するアクティブ運用です。	
	国内株式 アクティブファンド リサーチ・アクティブ・オープン (確定拠出年金向け) / 野村アセットマネジメント	追加型投信 / 国内 / 株式	企業の投資価値と市場価格の差に注目し、企業の中長期成長性を重視したボトムアップアプローチによるグローススタイルでトピックスを上回る収益を追求するアクティブ運用です。	
	外国債券 インデックスファンド ダイワ投信倶楽部外国債券インデックス / 大和証券投資信託委託	追加型投信 / 海外 / 債券 / インデックス型	外国の債券を投資対象とし、ベンチマーク(ソロモン・スミス・バーニー世界国債インデックス(日本を除く、ヘッジなし・円ベース))に連動する投資成果を目指すパッシブ運用です。原則として為替ヘッジをおこなわないため、為替リスクが発生します。	
	外国株式 インデックスファンド インデックスファンド海外株式(ヘッジなし) (愛称:DCインデックス海外株式(ヘッジなし)) / 日興アセットマネジメント	追加型投信 / 海外 / 株式 / インデックス型	日本を除く世界主要国の株式を投資対象とし、ベンチマーク(MSCI KOKUSAIインデックス(ヘッジなし、円ベース))の動きに連動した投資成果を目指すパッシブ運用です。原則として為替ヘッジを行わない為、為替リスクが発生します。	
	外国株式 インデックスファンド 野村新興国株式インデックスファンド (確定拠出年金向け) / 野村アセットマネジメント	追加型投信 / 海外 / 株式 / インデックス型	新興国の株式を実質的な主要投資対象とし、ベンチマーク(MSCI Emerging Market Index(配当込み、円ベース))の動きに連動した投資成果を目指すパッシブ運用です。原則として為替ヘッジを行わない為、為替リスクが発生します。	
	国内不動産 インデックスファンド MHAM J-REITインデックスファンド<DC年金> / アセットマネジメントOne	追加型投信 / 国内 / 不動産投信 / インデックス型	東京証券取引所に上場している不動産投資信託証券に投資を行い、東証REIT指数(配当込み)の動きに連動する投資成果を目指します。	

[商品選定の共通基準] 加入者利益を最優先し、中立・公平な立場で商品選定をおこなっています。商品構成全体で確定拠出年金のニーズに対応できるよう配慮しています。また、専門的知見にもとづき、確定拠出年金制度を踏まえ、長期安定的な運用、安定的な組織、運用プロセスの確立、商品性、リスク特性のわかりやすさ、などを基準に判断しています。評価方法につきましては、定性評価・定量評価の両方から評価をお

選定理由	主なリスク	お申込 単位制限	手数料等				決算日
			お申込手数料率 (消費税等込み)	信託報酬 (消費税等 込み)	その他の 費用	信託財産 留保額	
元本確保型運用商品の必要条件を満たしており、加入者ニーズに十分対応できます。	信用リスク	1円以上 1円単位	なし	なし	なし	なし	利息決算日(満期日)
		1円以上 1円単位	なし	なし	なし	なし	利息決算日(満期日)
長期資産配分は投資理論に合わせて決定されており、資産配分が固定されているため、長期安定的な運用が期待できます。また、各資産ごとのファンドはアクティブに運用されるため、超過収益の獲得が期待できます。	資産配分リスク 国別配分リスク 株式投資リスク (価格変動リスク、 信用リスク) 債券投資リスク (金利リスク、 信用リスク) 為替リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年1.62%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年5月25日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
運用プロセスが確立されており、一定の運用経験を有しているため、長期安定的運用が期待できます。	債券投資リスク (金利変動リスク、 信用リスク) 流動性リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年0.432%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年2月20日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
運用プロセスが確立されており、一定の運用経験を有しているため、長期安定的運用が期待できます。	価額変動リスク 流動性リスク 信用リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年0.864%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年8月10日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
運用プロセスが確立されており、一定の運用経験を有しているため、長期安定的運用が期待できます。	価額変動リスク 信用リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年0.6696%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年11月30日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
明確な銘柄選定基準にしたがい組織的に組入れ対象銘柄リストが作成されており、また、セクター配分決定プロセスも明確に規定されているため、長期安定的運用が期待できます。	価額変動リスク 信用リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年1.6416%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年3月9日および9月9日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
銘柄選択の基礎となるリサーチ活動のスタッフは標準以上の水準にあり、強固な組織体制とチーム運用によって長期安定的運用が期待できます。	株式投資リスク 流動性リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年1.62%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年12月20日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
アナリストの人数は標準を上回る水準にあり、その活動内容も満足できるレベルにあります。ポートフォリオ構築方法は明確で、長期安定的運用が期待できます。	株価額変動リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年1.1016%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年10月30日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
運用プロセスが確立されており、一定の運用経験を有しているため、長期安定的運用が期待できます。	価額変動リスク 信用リスク 為替リスク カントリーリスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年0.702%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年11月30日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
運用プロセスが確立されており、一定の運用経験を有しているため、長期安定的運用が期待できます。	価額変動リスク 流動性リスク 信用リスク 為替変動リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年0.9072%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	ご売却約 定日の基 準価格の 0.3%	毎年10月26日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
運用プロセスが確立されており、一定の運用経験を有しているため、長期安定的運用が期待できます。	株価変動リスク 為替変動リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年0.6048%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年5月10日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)
運用プロセスが確立されており、一定の運用経験を有しているため、長期安定的運用が期待できます。	価額変動リスク 流動性リスク 配当変動リスク 金利変動リスク 信用リスク	1円以上 1円単位	なし	純資産総額 に対して 年0.54%	売買委託手数料、 借入金利息、監査 費用など	なし	毎年10月15日 (ただし、銀行窓口休業日の 場合は、翌銀行窓口営業日)

# MEMO

## 個人情報の利用目的について

国民年金基金連合会は、加入者等のみなさまからお預かりした個人情報は、確定拠出年金法の業務をおこなうために必要な範囲で利用させていただきます。具体的には、以下のとおりです。

制度への加入資格の審査など、制度への加入手続  
制度への加入後の加入資格の確認など、加入者等のみなさまの加入状況の把握およびその記録の管理  
掛金の収納、手数料の徴収など制度における必要な費用の受領  
運用商品の指図  
資産の管理  
給付および脱退一時金の支給  
企業型確定拠出年金制度および他の企業年金制度との間の移換手続  
自動移換者の状況の把握およびその記録の管理  
個人別管理資産額その他必要な事項の加入者等への通知  
個人型確定拠出年金制度に関する情報の提供  
個人型年金の健全な発展を図るために必要な調査・研究  
その他法令および個人型年金規約に定めのある場合

国民年金基金連合会の個人情報保護方針等については、下記ホームページをご覧ください。下記窓口までお問い合わせ願います。

国民年金基金連合会のホームページ：<http://www.npfa.or.jp/401K/>

お問い合わせ窓口：国民年金基金連合会 確定拠出年金部

TEL.：03-5411-6129

(月曜日～金曜日 9:00～17:00 ただし、祝祭日を除きます。)

お問い合わせ先

お問い合わせは「ちゅうぎん確定拠出年金コールセンター」で承ります。

フリーダイヤル：

0120-605-401 ( <sup>ろうご</sup>老後のそなえは401kで)

(9:00～17:00 ただし月曜～金曜の祝日および12月31日～1月3日を除きます)

確定拠出年金 運営管理機関：株式会社 中国銀行

〒700-8628

岡山市北区丸の内1-15-20