

2016年12月吉日

お客様各位

中央労働金庫

個人型確定拠出年金の新プランの取扱開始および 管理手数料の引下げについて

日頃より格別のお引き立てをいただき、厚く御礼申し上げます。

〈中央ろうきん〉では、2017年1月1日より個人型確定拠出年金（以下「iDeCo」）の新たなプラン「中央ろうきんiDeCo（個人型年金プラン）」（以下「新プラン」）の取り扱いを開始するとともに、iDeCo管理手数料を引下げます。

現在、iDeCoに加入いただけるのは自営業者や企業年金制度のない会社員等の方に限られていますが、確定拠出年金法の改正に伴って2017年1月から公務員、企業年金制度のある会社員や専業主婦（夫）の方も加入可能となり、原則としてすべての60歳未満の現役世代の方々が加入対象となります。

〈中央ろうきん〉では、新プランの取り扱いとあわせて、さらにご利用いただきやすいiDeCo管理手数料設定により、お客様のセカンドライフの安心と安全な生活設計のサポートに一層努めてまいります。

つきましては、この機会に〈中央ろうきん〉のiDeCoへのご加入を是非ご検討ください。

記

1. 新プランについて

〈特長：シンプルで低コスト〉

投資信託は、従来のプランよりも信託報酬が低水準のインデックス投資信託7本（バランス型を含む）を厳選致しました。加えて、定期預金も3本（1年、5年、10年）とし、お客様の様々なニーズにお応えすると共に長期間にわたる積立投資に適した10本をご用意しました。（詳細は【別紙】をご参照ください）

※現在ご提供中のプラン（以下「現プラン」）は、2016年12月20日をもって新規の申込受付を終了させていただいております。なお、現プランにご加入のお客様は、2017年以降も継続して現プランをご利用いただけますが、お客様のご希望により新プランへの変更手続きも承ります。

2. 管理手数料の引下げ

既にご加入の方、新たにご加入いただく方も対象に管理手数料を引下げます。

< iDeCoの主な管理手数料 >

(税込み)

	支払先	変更前	変更後	差額
加入者 (注1) 管理手数料	運営管理機関 (当金庫)	月額324円 (年額3,888円)	月額305円 (年額3,660円)	月額▲19円 (年額▲228円)
	国民年金基金 連合会	月額103円 (年額1,236円)	月額103円 (年額1,236円)	—
	資産管理サービス 信託銀行	月額64円 (年額768円)	月額64円 (年額768円)	—
	合 計	月額491円 (年額5,892円)	月額472円 (年額5,664円)	月額▲19円 (年額▲228円)
運用指図者 (注2) 管理手数料	運営管理機関 (当金庫)	月額324円 (年額3,888円)	月額305円 (年額3,660円)	月額▲19円 (年額▲228円)
	国民年金基金 連合会	—	—	—
	資産管理サービス 信託銀行	月額64円 (年額768円)	月額64円 (年額768円)	—
	合 計	月額388円 (年額4,656円)	月額369円 (年額4,428円)	月額▲19円 (年額▲228円)

(注1) 加入者とは、毎月掛金を拠出しながら運用も行う方をいいます。管理手数料は毎月の掛金より控除させていただきます。2017年2月控除分から、引き下げ後の手数料が適用されます。

(注2) 運用指図者とは、掛金の新たな拠出は行わずに、積立金の運用指図だけを行う方をいいます。管理手数料は1～12月の該当月分を翌年2月に資産残高より控除させていただきます。2018年2月控除分から、引き下げ後の手数料が適用されます。

※初回のみ、口座開設手数料（支払先：国民年金基金連合会）2,777円が別途必要となります。

詳細は、<https://rokin-ideco.com/lineup/chuo.html>をご覧ください。

3. 【取扱開始日】

2017年1月1日（日）

以 上

【別紙】

新プラン 運用商品一覧

アセットクラス		運用タイプ	運用商品名	運用会社	信託報酬 (税込)
元 本 確 保 型	定期預金	—	ろうきん確定拠出年金定期預金 (1年)	中央労働金庫	—
		—	ろうきん確定拠出年金定期預金 (スーパー1型/5年)		—
		—	ろうきん確定拠出年金定期預金 (10年)		—
投 資 信 託	国内債券	パッシブ	DCダイワ 日本債券インデックス	大和証券 投資信託委託(株)	年0.27%
	国内株式		DCダイワ 日本株式インデックス		年0.27%
	外国債券		DCダイワ 外国債券インデックス		年0.2484%
	外国株式		野村DC 外国株式インデックスファンド・ MSCI-KOKUSAI	野村アセット マネジメント(株)	年0.2376%
	バランス型 (パッシブ)		DIAMバランスファンド <DC年金>1 安定型	アセット マネジメント One(株)	年0.2808%
			DIAMバランスファンド <DC年金>2 安定・成長型		年0.3132%
			DIAMバランスファンド <DC年金>3 成長型		年0.3456%

※ろうきん確定拠出年金定期預金（スーパー1型/5年）および野村DC外国株式インデックスファンド・MSCI-KOKUSAIは現プランおよび新プランの両方で採用しています。