

## 新プラン「ろうきん i D e C o (個人型年金プラン)」のご案内

平素より、<ろうきん>をご利用いただきありがとうございます。

さて、2017年1月の確定拠出年金に係る法律改正によって個人型確定拠出年金の加入範囲の拡大や脱退一時金支給要件の縮小などが行われました。これに伴って<ろうきん>では、「労働金庫個人型年金プラン」(既存プラン)に加えて、「ろうきん i D e C o」(新プラン)の取扱いを開始いたしました。

既存プランの加入者(掛金を拠出している方)および運用指図者(これまで積み立てた資産の運用のみをされる方等)のみなさまには、この機会に新プランへの変更をご検討いただきますよう、よろしくお願い申し上げます。

なお、既存プランでの継続も可能となっております。

### 1. 新プランの概要

新プランの定期預金は新たに1年ものと10年ものをご用意し、投資信託商品は、既存プランより低コストな商品をご用意いたしました。詳細はWEBサイトをご確認ください。

### 2. 既存プランと新プランの商品比較

	新 プ ラ ン		既 存 プ ラ ン		留 意 事 項
	商 品 名	信託報酬	商 品 名	信託報酬	
定期預金	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(スーパー1型)(5年)	—	継続商品
	ろうきん確定拠出年金定期預金(1年)	—	ろうきん確定拠出年金定期預金(ワイド型/3年)	—	
	ろうきん確定拠出年金定期預金(10年)	—	*一部のろうきんでのみ提供		
投資信託	国内債券 DCダイワ日本債券インデックス	0.27%	ダイワ投信倶楽部日本債券インデックス	0.486%	
	国内株式 DCダイワ日本株式インデックス	0.27%	DC・ダイワ・トピックス・インデックス	0.6696%	
			インデックスファンド225(日本株式)	0.6696%	
	外国債券 DCダイワ外国債券インデックス	0.2484%	ダイワ投信倶楽部外国債券インデックス	0.702%	
	外国株式 野村DC外国株式インデックスファンド・MSCI-KOKUSAI	0.2376%	野村DC外国株式インデックスファンド・MSCI-KOKUSAI	0.2376%	継続商品
バランス	DIAMバランス・ファンド<DC年金>1安定型【株式40%】	0.2808%	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(債券重視型)【株式30%】	1.188%	
	DIAMバランス・ファンド<DC年金>2安定・成長型【株式60%】	0.3132%	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(標準型)【株式50%】	1.404%	
	DIAMバランス・ファンド<DC年金>3成長型【株式80%】	0.3456%	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(株式重視型)【株式70%】	1.62%	

### 3. プラン変更時の留意事項

- (1) プラン変更に伴う手数料は発生しません。
- (2) プラン変更時には、既存プランで契約していた商品が売却時点の時価で現金化されます。現金化された移換金にて「ろうきん確定拠出年金定期預金（10年）」が購入されます。
- (3) 前記2.表の留意事項欄に「継続商品」とある、「ろうきん確定拠出年金定期預金（5年）」および「野村DC外国株式インデックスファンド」の2商品のみ、プラン変更時にも現金化されずに既存プランから新プランに残高を移します。
- (4) 2017年1月から、「新プラン加入者のみなさまのお問合せ窓口（運用の方法に係る情報の提供に関する事務）」を確定拠出年金サービス（株）に再委託しております。

### 4. プラン変更手続き

現在のご契約	ご提出が必要な書類（用紙は本書類に同封されています）
加入者の方	プラン変更届、確認書、配分指定書
運用指図者の方	プラン変更届、確認書 法律改正に伴い、2017年1月から加入者になれる場合があります。加入者になることを希望する場合は、プラン変更手続き後、別途加入手続きが必要になりますので、書類提出の際にご相談ください。

<書類のご提出先について>

WEBサイト等にて新プランについて詳しくご案内しておりますので、ご確認のうえ、上記の必要書類を、同封の「確定拠出年金お取引状況のお知らせ」に記載されている「運用関連運営管理機関：〇〇労働金庫」の本・支店にご提出ください。

### 5. 管理手数料の引き下げ

2017年1月分から、運営管理機関手数料を以下のとおり引き下げます。なお、新プランの管理手数料も同一の手数料となります。

種類	支払先	加入者（※1）	運用指図者（※2）
管理手数料		合計 月額 472円 （年額 5,664円）	合計 月額 369円 （年額 4,428円）
内 訳	掛金の収納等に係る手数料	国民年金基金連合会 月額 103円 （年額 1,236円）	—
	拠出金の管理等に係る手数料	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）
	運営管理機関手数料	ろうきん 月額 305円 （年額 3,660円）	月額 305円 （年額 3,660円）

※1 加入者：管理手数料は該当月分を翌月の掛金より控除いたします（2017年2月控除分から、引き下げ後の手数料が適用）。

※2 運用指図者：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いたします（2018年2月控除分から、引き下げ後の手数料が適用）。

[お問合せ先] コールセンター（ろうきん iDeCo 専用）

さー連れだって、 ろうきん行こう!

**0120-320-615**

受付時間：月曜～金曜 9：00～17：00（土日祝・年末年始は休業）

[ホームページ] ろうきんの iDeCo（個人型確定拠出年金）スペシャルサイト

<https://rokin-ideco.com/>