

iDeCoを始めるにあたって



加入をご希望される方は、資料請求をお願いします！
iDeCoの詳細な情報や運用商品についてご確認いただけます。

加入までの流れ



加入申込書類を含む
より詳しい資料をお渡しします



①インターネットから取寄せ

<https://www.nissay.co.jp/kojin/shohin/401k/>

②コールセンターから取寄せ **0120-218656**

*自動音声のアナウンス後、すぐに[*9#]をご入力いただくとオペレーターにつながります。
<オペレーターによるご案内>
月～金曜日 9:00～20:00 土・日曜日 9:00～17:00 祝日、振替休日、年末年始等を除く。
※営業時間は予告なく変更する可能性があります。

資料請求時は申込みコードを入力、
またはニッセイ確定拠出年金コールセンターへお伝えください。

申込みコード

資料請求されるみなさまへ

★iDeCoをご利用いただくにあたり、お立場により一定の手数料^{※1}が発生します。

加入時 ^{※2}	加入者(掛金を拠出する方)	運用指図者(掛金を拠出しない方)
	初回のみ2,829円(税込)	
運用期間中	運営管理機関(当社) 月あたり ^{※3} 319円(税込)	運営管理機関(当社) 月あたり319円(税込)
	事務委託先金融機関 月あたり ^{※3} 66円(税込)	事務委託先金融機関 月あたり66円(税込)
	国民年金基金連合会 掛金拠出1回あたり 105円(税込)	
負担方法	掛金から負担	個人別管理資産から負担

※1 この他にもご負担いただく手数料が発生する場合があります。詳細は、資料請求後に届くお手続き書類(スタートガイド)にてご確認ください。
※2 iDeCoにご加入される時にご負担いただけます。(運用指図者として移換する場合があります。)
※3 掛金の拠出区分期間(加入者の任意で月単位で掛金拠出単位期間を区分した期間)の月数分の手数料をまとめてご負担いただけます。

★iDeCoは、加入者のみなさまがご自身の判断でどのような運用商品を選択するかを指示(運用指図)し、資産運用を行っていただく制度です。運用結果によっては掛金元本を下回ることがあります。

★iDeCoは、原則60歳前での中途解約(脱退)はできません。ただし一定の要件を満たした場合に限り、脱退一時金の受給が可能です。詳細は、資料請求後に届くお手続き書類(スタートガイド)にてご確認ください。

★給付は原則60歳以降の受取りになります。ただし、60歳時点の加入期間(通算加入者等期間^{※1})が10年未満の場合、通算加入者等期間により、受取開始年齢が引上げられます。

※1 確定拠出年金における加入者^{※2}もしくは運用指図者^{※3}であった期間(60歳未満の期間に限る)の合計。他の企業年金制度や退職金制度から資産の移換を行った場合には、その算定の基礎となった期間(60歳未満の期間に限る)を含みます。
※2 掛金を拠出しながら、資産の運用を行う方
※3 掛金を拠出せず、これまで積立した資産の運用のみを行う方

■通算加入者等期間と受取開始年齢

通算加入者等期間	受取開始年齢
10年以上	60歳～
8年以上10年未満	61歳～
6年以上8年未満	62歳～
4年以上6年未満	63歳～
2年以上4年未満	64歳～
1カ月以上2年未満	65歳～

遅くとも70歳[※]から受取り

※2022年4月以降、受取開始年齢の上限が75歳まで延長されます。
※2022年5月以降、通算加入者等期間を有しない60歳以上の方が、新規に加入された場合は、加入日から5年を経過した日以降からiDeCoの老齢給付金の受給が可能となります。

日本-DC-202201-0161-F

はじめよう!自分のための年金積立て!

ニッセイのiDeCoのご案内



iDeCo普及推進キャラクター「イデコちゃん」

iDeCo(個人型確定拠出年金)は、税制優遇を受けながら効率よく老後の資産形成ができる制度です。是非、この機会に加入を検討してみましょう。

そもそもなんで今、iDeCoが必要なの?

自分らしいセカンドライフを送るには、備えが必要だからです!

60歳以降の平均余命は男女ともに20年越え!



出典 ※1 生命保険文化センター「令和元年度 生活保障に関する調査」
※2 令和3年版 厚生労働白書(平均的な収入で40年間就業した場合に受け取り始める年金(老齢厚生年金と2人分の老齢基礎年金(満額))の給付水準)

誰でも始められるの?

ほとんどの方がご利用可能です。ただし掛金(積立金)にそれぞれ上限があります!

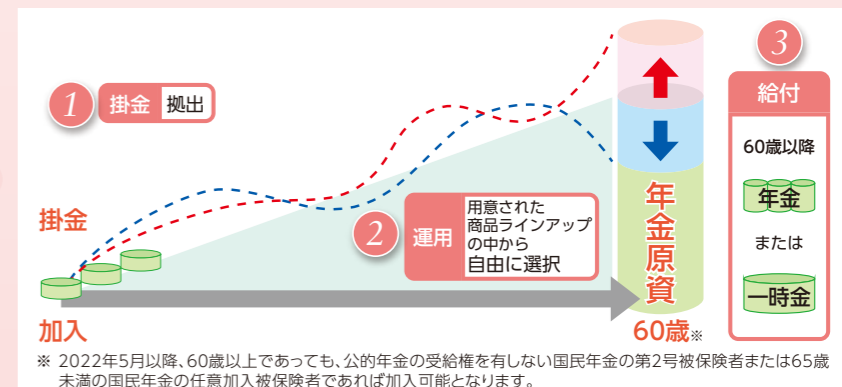
iDeCo 拠出 限度額	第1号被保険者	第3号被保険者	第2号被保険者
		自営業者等	専業主婦(夫)等
3階	月額6.8万円 *国民年金基金との合算枠	月額2.3万円	月額2.3万円 ^{※2}
2階	国民年金基金 *iDeCoと重複加入可能		企業年金等 ^{※1} に加入している方や公務員・私学共済加入者の方
1階			月額2.0万円 ^{※3・5} または月額1.2万円 ^{※4・5} 企業年金等 ^{※1}
			厚生年金保険
			国民年金(基礎年金)

※1 企業年金等とは、企業型DC、確定給付企業年金等。なお企業型DCに加入している場合、規約でiDeCoへの加入を認めている場合(注)のみ加入可能。2022年10月から勤務先の企業型DC規約の定めにかかわらず、iDeCoへの加入ができるようになります。ただし、マッチング拠出が導入されている場合は、マッチング拠出を利用しない加入者のみiDeCoに加入可能です。(注)企業型DC規約において、マッチング拠出を規定している場合、iDeCoへの加入を併用することはできません。
※2 拠出限度額は加入者掛金の額と中小事業主掛金の額の合計で判定します。中小事業主掛金の拠出有無については、お勤め先にご確認ください。
※3 企業年金等に加入している方のうち、「企業型DCにのみ加入している方」の額。
※4 企業年金等に加入している方のうち、「企業型DCにのみ加入している方以外の方」の額。(公務員・私学共済加入者もこちらに含まれます。)
※5 2024年12月から企業年金等に加入している方の拠出限度額の計算方法が変わります。掛金拠出ができなくなる場合もありますので詳細は以下のURLまたは右の2次元コードよりアクセスし、スタートガイドとあわせてご確認ください。 <https://www.nissay.co.jp/othersite/dc/kojington/hajimetenavi/index.html>



iDeCoってどんな仕組みなの?

「掛金」「運用」「給付」の3つの仕組みがあります!



iDeCoのメリットは 3つの税制優遇!!



はじめることで受けられる3つのメリットがあります

1

掛金が全額
所得控除になる!



「小規模企業共済等掛金控除」の対象となるため、所得税・住民税の軽減効果があります。

2

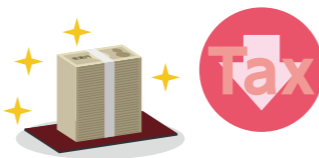
運用益が
全額非課税!



一般的な金融商品は運用益に課税されますが、iDeCoでの運用益には課税されません。
※年金資産に対して別途、特別法人税が課税されますが、現在は課税凍結中。

3

受取り時も
所得控除が使える!



年金受取りの場合は「公的年金等控除」、一時金受取りの場合は「退職所得控除」が適用されます。
※控除の非課税枠には上限があります。

例えば、税率が所得税20%、住民税10%の方の場合、
毎月5,000円の積立てをするだけで、
年間18,000円の所得税、住民税の支払を軽減することが可能です!

*所得税率は課税所得金額によって異なります。 *課税所得金額=(給与の収入金額-給与所得控除額)-所得控除額



自営業者

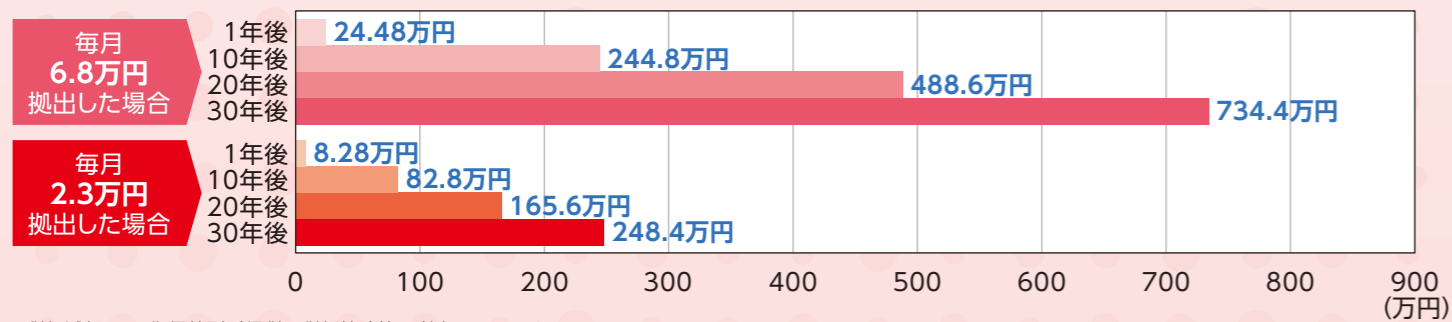
毎月6.8万円の
積み立てをした場合
年間**244,800円**
の税軽減が可能!



会社員

毎月2.3万円の
積み立てをした場合
年間**82,800円**
の税軽減が可能!

■所得税・住民税の軽減効果



*税軽減額には、復興特別所得税や税額控除等は考慮していません。
*税務の取扱い等については、2022年1月現在の税制・関係法令等に基づいており、今後、変更される場合があります。
個別の税務の取扱いについては所轄の国税局・税務署等や顧問税理士にご確認ください。

ニッセイのiDeCoの 特徴は?



ニッセイのiDeCo 4つのうれしいポイント

1

お得な
価格優待サービス

ショッピングや映画などご利用いただける
価格優待サービスをご用意しております。



2

低コストの運用商品が
豊富

投資信託を中心に、初心者から上級者のニーズ
をカバーしております。



運用手数料
(信託報酬)は
0.132%~!*

*消費税込み(2022年1月時点)。
*信託報酬は予告なく変更する場合があります。

3

頼りになる
ロボアドサービス

8つの質問に答えるだけで、一人ひとりに適した
運用割合をアドバイスいたします。



ここからアクセス!



4

初心者でも安心!
専門家が丁寧にサポート!

DCプランナーやファイナンシャルプランナーの
資格保有者などの専門人材がさまざまな疑問
や悩みを解決します。



安心・
安全の
サポート!

より詳しくiDeCoのメリットを知りたい方やシミュレーションをしたい方などは、ニッセイの
iDeCoのオフィシャルHP (<https://www.nissay.co.jp/kojin/shohin/401k/>) で確認いただけます。