

専業主婦・主夫の皆さまへ（国民年金第3号被保険者）

ご存知ですか？

老後の強い味方

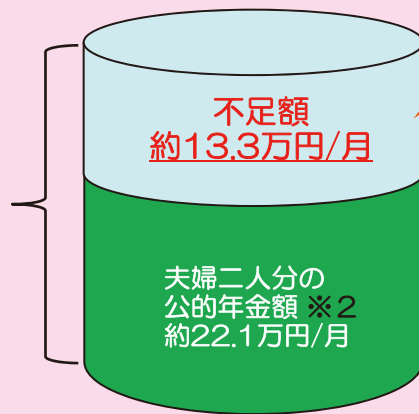
# 個人型確定拠出年金 イデコ iDeCo

ハッピーエイジング401kプラン（個人型確定拠出年金）

2017年1月から加入対象

老後にはどのくらいの資金が必要？

ゆとりのある  
老後の生活費  
35.4万円※1



ゆとりある生活のためには、年金だけでは  
年間約160万円の不足！

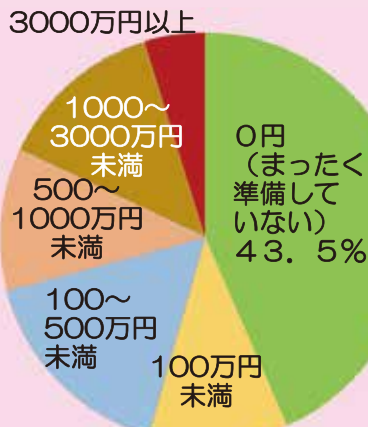
公的年金の支給は65歳からです。

- ※1 生命保険文化センター「平成25年度生活保障に関する調査」老後を夫婦2人で暮らしていく上で必要と考える費用
- ※2 夫婦2人の厚生年金 厚生労働省「平成28年度の年金額改定について」による

公的年金だけでは不足する老後資金は配偶者の退職金や企業年金、自己資産等で準備する必要があります

実際、どのくらい老後の準備をしている？

—退職後の生活のために準備している金額—



会社員か公務員を配偶者としている方のうち  
半数以上が老後のための資金準備をしています

ぜひこの機会に  
確定拠出年金での老後資金準備を  
ご検討ください

平均額 660.7万円

（出所）フィデリティ退職・投資教育研究所、第3号被保険者1万人アンケート（2016年）

個人型確定拠出年金の詳細は、ハッピーエイジング401kプランパンフレットでご確認ください。

## メリット

# 毎月少しずつ積み立てながら 非課税で運用できます

個人型確定拠出年金は60歳まで毎月少しずつ掛金を積み立てる制度です。  
掛金のご自身の判断で運用することができます。  
利子や分配金などの運用益に対する**所得税・住民税はかかりません**。  
一般の貯蓄などと比べて有利に運用できます。

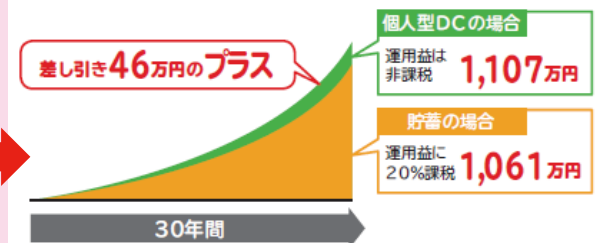
—掛金額別の残高目安—

掛金 月額	前提 利回り	運用期間		
		10年	20年	30年
1万円	1%	119万円	252万円	398万円
	2%	125万円	279万円	467万円
	3%	132万円	311万円	550万円
2.3万円	1%	283万円	597万円	944万円
	2%	298万円	662万円	1,107万円
	3%	314万円	737万円	1,305万円

モデルケースの前提条件

- ①貯蓄：年平均利回り2%、利子課税毎年20%控除
- ②個人型DC：年平均利回り2%、  
加入手数料2,777円、月間手数料491円

モデルケース 月額23,000円、期間30年間



※1万円未満切捨てで表示しています。

※加入手数料2,777円、月間手数料491円を考慮しています。

※上記の残高はあくまでも一定の条件に基づく試算であり、受取額を保証するものではありません。また、特別法人税・法人住民税および給付時の課税に関して考慮していません。

## 過去に企業型確定拠出年金に加入していた方へ

企業等で企業型確定拠出年金に加入していた方が、退職後第3号被保険者になった場合、2016年12月末までは掛金の拠出ができず資産の運用のみをおこなうことになっていましたが、2017年1月より掛金の拠出も可能になりました。この場合お手続きが必要になりますので、受付金融機関にお申し出ください。

### <ご加入にあたっての確認事項>

- ・原則60歳まで脱退(途中引出)できません。
- ・ご加入から給付終了までの間、所定の手数料がかかります。
- ・掛金を出さない期間(運用指図者)でも所定の手数料がかかります。
- ・掛金の引落は、原則60歳の誕生日までです。
- ・通算加入者等期間が10年未満の場合、受給開始年齢が61歳から65歳まで順次遅くなります。
- ・自己責任で運用商品を選択する制度です。運用結果次第では資産が元本を下回る場合があります。
- ・掛金は5,000円から1,000円単位で自由に設定できます。掛金額の変更も年1回可能です。
- ・掛金は全額所得控除できますが、年間を通じて所得がない方は控除を受けられません。

このチラシは個人型確定拠出年金の概要を説明したものです。

詳しい内容につきましては、ハッピーエイジング401kプランパンフレットをご覧ください。

この印刷物は平成28年9月末時点の税制に基づいて作成しています。上記の税制メリット等はあくまで仮定に基づき試算したものであり、お客様個々の条件によって結果は異なります。したがって結果を保証するものではありません。詳しくは専門家にご確認ください。また、将来は税制が変更される場合があります。

<運営管理機関>



SOMPOホールディングス  
損保ジャパン日本興亜DC証券株式会社

<受付金融機関>



いつもずっとあなたのそばに  
君津信用組合