



「自分で育てる年金」



個人型確定拠出年金

iDeCoとは

公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金のひとつです。基礎年金、厚生年金保険と組み合わせることで、より豊かなセカンドライフの実現に役立ちます。



ろうきん
イメージモデル
高梨 臨

iDeCo 3つの税制優遇

拠出する 運用する 受取る の3つのステップで、税制上の優遇措置があります。

STEP 1 拠出する

掛金が全額所得控除されます

所得税や住民税の負担が軽減されます。

※下記表もご参照ください。



STEP 2 運用する

運用益は非課税です

通常、金融商品の運用益には税金(源泉分離課税20.315%)がかかりますが、iDeCoの運用益は非課税です。

※年金積立金は特別法人税(年1.173%)の対象となりますが、現在課税凍結中です。

STEP 3 受取る

受け取る時も税制優遇措置があります

iDeCoの老齢給付金を一時金として受け取る場合は「退職所得控除」、年金として受け取る場合は「公的年金等控除」の適用があります。※老齢給付金は60歳以降、加入期間などに応じて、受給できる年齢が異なります。※公的年金等控除もしくは退職所得控除を適用しても、iDeCoの受取金額と他の収入金額の合計が控除額を超える場合、税金がかかります。

給与収入(年収)	掛金		所得税・住民税 軽減額(年額)*
	月額	年額	
300万円	5,000円	60,000円	9,000円
	12,000円	144,000円	21,600円
	23,000円	276,000円	41,400円
500万円	5,000円	60,000円	12,000円
	12,000円	144,000円	28,800円
	23,000円	276,000円	55,200円
800万円	5,000円	60,000円	18,000円
	12,000円	144,000円	43,200円
	23,000円	276,000円	82,800円

*「社会保険料控除額は年収の15%」、「基礎控除以外の人的控除(配偶者控除・扶養控除等)がない」、「その他の所得控除がない」、「住宅ローン控除の適用がない」等、一定の前提による概算額です。復興特別所得税は考慮していません。

※課税対象となる所得がない専業主婦等(第3号被保険者)に所得控除の適用はありません。(iDeCo掛金を配偶者の所得控除適用対象とすることはできません。)

※掛金の納付方法により所得控除の適用方法が異なります。(給与天引きによる場合、あらかじめiDeCo掛金分を除いた所得額に応じた所得税が賃金から控除されます。口座振替による場合、年末調整または確定申告により税金が還付されます。)

※住民税は当年の所得額をもとに翌年の税額が計算される方式(前年課税方式)のため、iDeCoに加入した翌年の税額が軽減されることとなります。

加入するときの留意点

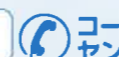
ご加入は60歳未満の方となります 2022年5月以降、iDeCoの加入可能年齢が65歳未満に拡大されます。(国民年金の任意加入被保険者または厚生年金保険の被保険者であることが条件です。)

運用は加入者ご自身が行います 積立金の運用は加入者ご自身の責任で行われ、受け取る額は運用成績により変動する仕組みです。取扱い金融機関(運営管理機関)がさまざまな運用商品を提示していますので、よく検討してから加入しましょう。※運用商品の中には、元本保証のない商品もあります。商品の特徴をよく理解したうえで選択してください。

中途での引出しに制限があります セカンドライフの資産形成を目的とした年金制度であるからこそ、税制優遇措置があります。このため、原則60歳まで引き出すことができませんので、注意してください。※掛金の額は、原則、1年につき1回変更することができます。

口座管理手数料などがかります 加入時の手数料や毎月の口座管理費などの各種手数料があります。※さまざまな金融機関が運営管理機関になっており、運営管理機関ごとに手数料が異なります。

くわしい内容や資料請求方法は、店頭またはホームページ、コールセンター等でご確認ください。



コールセンター 0120-320-615

受付時間 月曜～金曜 9:00～19:00 (祝日、12月31日～1月3日は除く)

さー連れだつてろうきん行こう!

iDeCoスペシャルサイト

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

近畿ろうきん iDeCo 検索



QRコードからもアクセスできます。(スマートフォン)

かせて、税制優遇制度を活用して将来に備えましょう!

将来のために、資産形成をしたい方へ

つみたてNISA 投資信託



「つみたてNISA」とは

少額からコツコツ積み立てて資産形成をしたい方を応援する制度です。

1 少額から投資できる!

定期的な一定の金額の買付を行う積立投資で、無理なく少額からはじめることができます。*

*近畿ろうきんでのお申込み単位は、毎月5,000円以上1,000円単位となります。

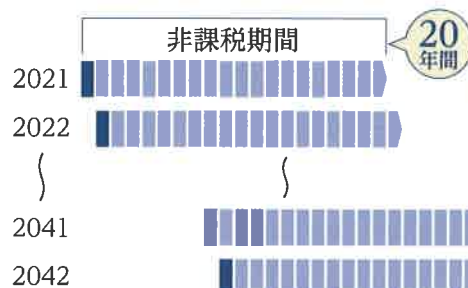
2 運用した利益に税金がかからない!

毎年の非課税投資枠(年間40万円)までの範囲で、購入した投資信託から得られる利益が非課税となります。

3 国が定めた基準をクリアした商品から選べる!

販売手数料はゼロ、運用管理費用(信託報酬)は一定水準以下など、国が定めた基準をクリアしている商品だけが対象です。

◆つみたてNISAのイメージ



非課税投資枠
2042年まで
年間40万円

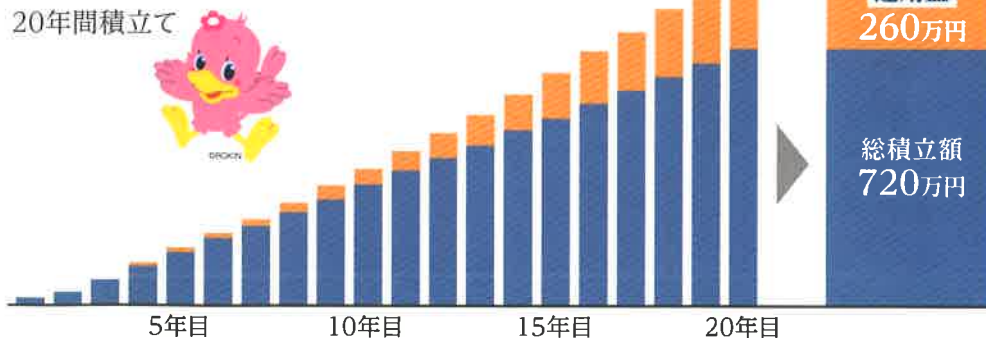


だからこんなひとにおすすめ!

- 少額からコツコツ投資したい
- シンプルで低コストな商品で運用したい
- 長期的に資産形成がしたい

◆非課税の効果

毎月3万円、年率3%で
20年間積立て



つみたてNISAなら
約52.8万円が
非課税に

運用益260万円×20.315%
=約52.8万円

*上記は仕組みのイメージであり将来の運用成果を示唆・保証するものではありません。

投資信託は、値動きのある資産を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって元本を割り込むことがあります。
下記「投資信託についてのご注意事項」をご覧ください。

■投資信託についてのご注意事項

●投資信託は預金ではなく、元本の保証はされていません。●投資信託は預金保険の対象ではありません。また、(ろうきん)で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。●投資信託の取扱いは(ろうきん)が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。●投資信託は主に国内外の株式や公社債等、値動きのある証券に投資して運用されるため、基準価額が変動します。よって元本および収益金が保証されておらず、お客さまに損失が生じるおそれがあります。●過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。●投資信託は申込時に「購入時手数料」、換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」、運用期間中は「運用管理費用(信託報酬)」および「その他の費用(監査報酬等)」などががかかります。ただし、これら費用はファンドによって異なるため、利率・上限額・合計額等を表示することはできません。●投資信託をご購入の際には投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面をご確認のうえご自身でご判断ください。●投資信託説明書(交付目論見書)は、近畿労働金庫の投資信託取扱店にてご用意しています。ただし、インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。●投資信託のお申込みに関しては、クーリングオフ規定の適用はありません。



目的に合わせて選べる便利なフレックスローン!

ろうきん 自動車ローン

(フレックスローン)

インターネット
仮申込



ご融資金利
固定金利

年**2.7%**

保証料込

または

ご融資金利
固定金利

年**3.2%**

保証料込



みなさまの

ライフスタイル・目的に合わせて
幅広くご利用いただけます。

新車・
中古車購入

車検関連
諸費用

自動車ローン
借換え

バイク購入、
ガレージの設置

ろうきんフレックスローン(自動車) 商品概要

ご融資限度額 最高**1,000万円** ※雇用形態等によって異なる場合があります。 返済期間 **10年以内**

レインボークラブ会員の方なら

ご融資金利よりさらに金利引下げ 年マイナス**0.1%**

返済方法

元利均等毎月返済 または
元利均等毎月・ボーナス併用返済

保証

当金庫指定の保証機関を
ご利用いただけます。



教育ローン 証書貸付型(フレックス)

インターネット
仮申込



一括してお借入れ、一定のペースでご返済! 毎月決まったペースでご返済いただけるプランです

ポイント
1

あらゆる教育資金に!

借換え
のみもOK!

入学金 授業料 教科書
制服 下宿 留学

※一部ご利用いただけない教育資金もございます。

ポイント
2

必要金額を一括して
お借入れ!

ポイント
3

堅実な返済プラン!

毎月一定のペースで
ご返済ができる!

ご融資金利

固定
金利

年**2.7%** または 年**3.2%**

保証料込

保証料込

ご融資限度額

最高**1,000万円** **20年以内**

返済期間

●保証:当金庫指定の保証機関をご利用いただけます。

レインボークラブ会員の方なら

ご融資金利よりさらに金利引下げ 年マイナス**0.1%**



ろうきん
イメージモデル
高梨 臨

教育ローン カード型

在学中はお利息のみ、卒業後にゆっくり返済! 安心してご返済いただけるプランです

ポイント
1

あらゆる教育資金に!※1

入学金 授業料 教科書
制服 下宿 留学

※一部ご利用いただけない教育資金もございます。

ポイント
2

コンビニATMなどで
いつでも使える!※2
教育費に関する出費に
すばやく対応!



ポイント
3

安心の返済プラン!

在学中の返済
はお利息のみ
でOK!

卒業してから
ゆっくり返済!

※1新規資金とあわせてお申込みいただく場合は借換費用としてもご利用できます。 ※2メンテナンス等によりご利用できない日、時間帯があります。

ご融資金利

変動
金利

年**2.7%**

保証料込

ご融資限度額

最高**1,000万円**
(10万円単位)

ご融資期間

20年以内

●保証:当金庫指定の保証機関をご利用いただけます。



※レインボークラブについては、営業店またはホームページでご確認ください。