

## 「しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)」への変更のご提案

- ◆ 北海道信用金庫では、令和3年1月より「しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)」の取扱いを新たに開始しました。
- ◆ 新しい「しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)」に変更をすることにより、お客さまにご負担いただく毎月の手数料を軽減することができます。
- ◆ 変更手続き・留意事項については、裏面をご確認ください。

### ～しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)と現在ご加入中のプランの比較～

#### ✓ 手数料について

(税込)

	しんきんiDeCo (北海道信用金庫コース)	現在ご加入中のプラン
加入者	毎月474円(年間5,688円) ※毎月拠出する場合	毎月488円(年間5,856円) ※毎月拠出する場合
運用指図者	年間4,428円	年間4,788円

※掛金の拠出を行う方を「加入者」、掛金の拠出を行わず運用のみを行う方を「運用指図者」といいます。

- 現在ご加入中のプランと比較し、手数料が下がります。
- iDeCo(個人型確定拠出年金)では、加入後、年金資産の受取が終了(原則、60歳以降)するまでの間、長期にわたり、お客さまに手数料・費用等を負担いただきますので、手数料が低い方が効率的に老後資産準備が可能です。

#### ✓ 運用商品ラインアップについて

	しんきんiDeCo (北海道信用金庫コース)	現在ご加入中のプラン
投資信託	22商品	10商品
元本確保型商品	2商品	7商品

- 現在ご加入中のプランと比較し、ターゲットイヤー型<sup>※</sup>やREIT(不動産投資信託)投資信託が追加され、運用商品ラインアップが充実しました。  
※あらかじめ目標とする年(ターゲット・イヤー)を決め、ターゲット・イヤーに向けて積極運用の割合を引き下げていく(安定運用の割合を引き上げていく)投資信託のことです。
- 運用管理費用(信託報酬)が比較的低い投資信託を幅広く取り揃えているため、中・長期の運用に有利となります。
- 手数料・運用商品等の詳細は、スターターキットに同封のパンフレット等をご確認ください。

しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)の資料請求・お問い合わせはこちら

J-PECコールセンター (しんきんiDeCo担当)

**0120-179-011** (通話料無料)月～金 9:00～21:00/土日 9:00～17:00

祝日・12月31日～1月3日を除きます。また、土日はシステムメンテナンスによりご利用いただけない場合があります。

▼プランの詳細等は、こちらのWEBサイトでもご覧いただけます。

しんきんiDeCo WEB <https://www.j-pec.co.jp/scb>



## 変更手続きのご案内

- しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)に変更する場合は、以下の書類をご提出ください。
- 手続きに必要な書類(スターターキット)は、J-PECコールセンター又は当金庫本支店の窓口にご請求ください。

### 提出書類

書類名	書類提出の対象となるお客さま
加入者等運営管理機関変更届	すべてのお客さま
移換時配分指定書(個人型・運営管理機関変更用)	
確認書	
確定拠出年金 配分指定書(個人型掛金用・和暦)	現在ご加入中のプランで「加入者」であり、しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)でも「加入者」となる場合
加入申出書	現在ご加入中のプランで「運用指図者」であり、しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)では「加入者」となる場合
事業主の証明書 ※第2号被保険者の場合	
加入者資格喪失届	現在ご加入中のプランで「加入者」であり、しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)では「運用指図者」となる場合

※掛金の拠出を行う方を「加入者」、掛金の拠出を行わず運用のみを行う方を「運用指図者」といいます。

### 【しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)への変更にかかる留意事項】

- しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)への変更に伴い、ご加入中のプランで保有していた運用商品が一度売却され、しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)の運用商品の中から、お客さまが新たにご指定いただく運用商品が購入されます。
- ご加入中のプランの運用商品売却から、しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)の運用商品購入まで、一定の期間がかかります。当該期間中は、お客さまの資産が現金で管理され、運用することができません。
- 運営管理機関変更手続きにあたっては、上記運用ができない期間のほか、スイッチング(保有する運用商品を売却し、その売却代金で他の運用商品を購入すること)ができない期間があります。
- 運営管理機関変更は、お申込みから一連の手続きが完了するまで、1か月半～2か月程度かかります。
- ご加入中のプランで保有する運用商品について、売却時にコストが発生する場合があります。当該コストの有無については、運用商品によって異なりますので、ご加入中のプランの説明資料等をご確認ください。
  - ・投資信託: 商品によって、売却時にコスト(信託財産留保額)が発生する場合があります。
  - ・生命保険: 市場金利の状況により市場価格調整が適用される場合があります。控除額が大きい場合は元本を下回ることがあります。
  - ・預金: 中途解約利率が適用されます。
- 現在ご加入中のプランについては、新規受付を停止しております。そのため、プランを変更した場合、再度、ご加入中のプランに加入することはできません。
- しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)については、資料、ホームページ(しんきんiDeCo WEB)に詳細な情報を掲載していますので、ご覧ください。

### しんきんiDeCo(北海道信用金庫コース)お申込の前に、ご注意ください

- 個人型確定拠出年金で、掛金の拠出(積立)をされる場合、加入資格を満たしている必要があります。
- 運用の方法(運用商品)に係る情報提供はジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社が行います。
- 確定拠出年金に加入すると、原則60歳までお客さまが拠出した資産を引き出すことができません。
- 運用方法はお客さまにご決定いただけます。運用リスクはお客さまご本人が負うことになります。
- お客さまの運用成果が将来の受取額に反映されます。運用成果によって掛金元本を下回ることがあります。
- 口座管理などに必要な手数料はお客さまにご負担いただけます。

本資料については、発行日現在の法令等および信頼性の高い情報にもとづいて作成されておりますが、その正確性・完全性に対して責任を負うものではありません。また、法令等は将来変更される可能性があります。会計、税務、法律面については、公認会計士、税理士、弁護士にご確認ください。