



「iDeCo」の加入要件が緩和されました

令和4年10月より、「iDeCo（個人型確定拠出年金）」の加入要件が一部緩和されました。今回のミニトークでは、「iDeCoの制度」と「今回の加入要件の緩和」を取り上げたいと思います。

まずは「iDeCoの制度」について説明します。公的年金だけで充実した老後生活を送れるのが、ライフプラン形成において重要な課題になっています。人生100年時代を見据え、毎年税金の控除（所得税・住民税の計算において、年間のiDeCo掛金合計額が本人の所得から控除できる税メリット効果）を受けながら、将来の生活費を準備していく「iDeCo」の注目度が高まっています。

この制度は、運用資産（掛金資産）の引出しが60歳（加入年齢によっては60歳以降）まで制限されるという条件はありますが、税制メリットがあることから加入者は増加傾向にあります。

次に「今回の加入要件の緩和」について説明します。令和4年9月までは、企業型DC（企業型確定拠出年金）に加入されている方は、勤務先の企業型DC規約に「iDeCo加入可」といった内容がなければiDeCoへの加入はできませんでした。しかし、今回の「iDeCo加入要件の緩和」により、「iDeCo加入可」といった内容がなくてもiDeCoへの加入が可能になりました。

企業型DC加入者の「■iDeCo加入条件」と「■iDeCo掛金限度額」は次のとおりです。

■「iDeCo加入条件」

- ① 企業型DCの事業主掛金が毎月拠出であること（年単位拠出でないこと）
- ② iDeCoの加入申出者が、企業型加入者掛金（マッチング拠出）を利用してないこと

■「iDeCo掛金限度額」

(企業の年金状況)	(iDeCo掛金限度額)
企業型DCのみ加入で、企業型DC事業主掛金が35,000円未満	= 20,000円
企業型DCのみ加入で、企業型DC事業主掛金が35,000円以上	= 55,000円 - 企業型DC事業主掛金
企業型DCと確定給付型年金に加入、企業型DC事業主掛金が15,500円未満	= 12,000円
企業型DCと確定給付型年金に加入、企業型DC事業主掛金が15,500円以上	= 27,500円 - 企業型DC事業主掛金

iDeCoの税制メリットを活用しながら、将来の老後生活に備えることを検討してみたいはいかがでしょうか。



※制度の詳細は、国民年金基金連合会の「iDeCo公式サイト」をご覧ください。



(iDeCoについてご興味のある方は、お取引先店舗までご相談ください。)

ぎふしん アプリバンキング 口座登録キャンペーン 2023

新規口座登録で
もれなく
もらえる!
100円

ぎふしんアプリバンキングは、「いつでも」「どこでも」「かんたんに」をキャッチフレーズに、金融取引が利用できる便利なサービスです。

令和5年1月1日(日)～令和5年5月31日(水)

期間中、アプリバンキングに口座登録を完了して登録口座の月末残高が1万円以上のお客さまへ、100円を口座に入金いたします。

スマホで、いつでもどこでも
入出金明細、残高照会ができる



登録はこちらから

アプリバンキング ご利用方法

① アプリをインストール



② トップ画面の口座残高より
ご利用になりたい口座を
登録



③ トップ画面の口座残高を
タップしパスワードを入力後
「認証」をタップ



アプリトップ画面



照会画面イメージ

入出金明細、残高が表示されます!

*本サービスをご利用いただけるのは、当金庫でお取引のある普通預金口座、貯蓄預金口座でキャッシュカードをお持ちの個人のお客さまに限ります。*本アプリの利用およびインストール、Webの利用には別途通信料がかかり、お客さまのご負担になります。*本アプリご利用の際は利用規約をよく読んでご利用ください。

<アプリバンキング口座登録キャンペーン2023の留意事項>

※ご登録頂いた普通預金口座が普通預金規定12条、13条(2)(3)により取引制限等を受けている場合には、本キャンペーンの対象外とさせていただきます。
※100円を口座へ入金させていただく時点で、口座が解約されている等の理由により入金できない場合には、本キャンペーンの対象外とさせていただきます。
※口座をご登録いただいた月の月末時点で1万円以上の残高を確認させていただき、その翌月下旬に入金させていただきます。
※期間中、おひとり様につき1回(100円)に限り、入金させていただきます。
※令和4年12月31日以前に口座登録のある方は対象外となります。

当金庫の普通預金口座をお持ちでない方へ

スマートフォン 口座開設サービス

● 専用アプリをインストールして
お申込みできます。

※18歳以上で運転免許証をお持ちの
お客さまが対象です。

口座開設アプリは
こちら→



メールオーダー サービス

● 郵送による口座開設も可能です。

申込書のご請求は
こちら→



詳細は…お近くのぎふしんの窓口またはダイレクトバンキングセンタームーミン支店までお問合せください。



すばらしい明日をつくる

岐阜信用金庫

お問合せは
ダイレクトバンキングセンター ムーミン支店

☎ 0120-6388-03

受付時間 平日9:00～19:00 土曜日9:00～17:00(日・祝祭日を除く)

令和5年1月1日現在
3045382

三井住友海上の iDeCo

個人型確定拠出年金・愛称「イデコ」

iDeCo(個人型確定拠出年金)のしくみと税制優遇

- iDeCoは、3つの税制メリットを受けながら、老後生活資金の準備ができる制度です。
- 拠出した掛金を自分で運用し、その運用結果に応じた年金資産を原則60歳以降に受け取ります。
- 加入対象者は、65歳未満の公的年金加入者です。*1

*1 一部例外的に加入できない場合があります。詳細は、下記「加入区分と掛金額」をご覧ください。

税制メリット1

掛金が「全額所得控除」

掛金が全額所得控除（小規模企業共済等掛金控除）の対象となり、**所得税・住民税が軽減**されます。*2

税制メリット2

運用益が「非課税」

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。*3

税制メリット3

給付金が「税制優遇」

老齢給付金の受け取り時、一時金での受け取りは「**退職所得控除**」年金での受け取りは「**公的年金等控除**」の対象となります。

運用結果により受取額は異なります

*2 専業主婦(夫)等で所得のない方は所得控除が受けられません。*3 年金資産に対して特別法人税（1.173%）が課税されますが、現在は課税凍結中です。

加入区分と掛金額

掛金は、拠出最低額（月5,000円/年60,000円）から下表の区分に応じた拠出限度額の範囲内で、1,000円単位の任意の額で設定します。掛金は毎月・定額拠出が基本ですが、任意の月にまとめて拠出することも可能です。*1 掛金の額は年1回変更でき、掛金拠出の中断・再開も可能です。

第1号被保険者	任意加入被保険者	第2号被保険者			第3号被保険者
 自営業者*2	 国民年金に任意加入*3している方	 会社員等			 公務員等*6
		会社に 企業年金*4 がない	企業型DC*5 に加入している	確定給付型年金*4のみ、 または 確定給付型年金と 企業型DCに加入している	 専業主婦(夫)等
拠出限度額 （最低拠出額は、月5千円/年6万円です。）					
月6.8万円*7 (年81.6万円)	月2.3万円 (年27.6万円)	月2万円 (年24万円)	月1.2万円 (年14.4万円)	月1.2万円 (年14.4万円)	月2.3万円 (年27.6万円)

*1 取扱いには詳細なルールがありますので、スターターキットをご確認ください。なお、第2号被保険者のうち企業型DCに加入している方は毎月・定額拠出のみとなります。

*2 国民年金の保険料の納付免除や納付猶予を受けている方、農業者年金の被保険者はiDeCoに加入できません。

*3 日本国内に居住している60歳以上65歳未満の方や、日本国籍を有し海外に居住している20歳以上65歳未満の方で、老齢基礎年金を満額受給するため等の理由で国民年金に任意加入している方を指します。

*4 企業年金とは、企業型DCおよび確定給付型年金（確定給付企業年金、存続厚生年金基金、石炭鉱業年金基金）を指します。

*5 企業型DCとは、企業型確定拠出年金を指します。企業型DCの事業主掛金が毎月定額拠出ではない（年単位拠出となっている）場合、または企業型年金加入者掛金（マッチング拠出）を利用している場合は、iDeCoに加入することはできません。

*6 国家公務員共済組合または地方公務員共済組合の長期組合員、私立学校教職員共済制度の長期加入員を指します。

*7 「iDeCoの掛金」と「国民年金の付加保険料または国民年金基金の掛金」を合算しての限度額となります。

掛金の所得控除による所得税・住民税の軽減額を確認してみましょう！

例えば毎月1万円ずつ掛金を積み立てた場合、課税所得金額300万円の方なら？

手順1 「課税所得金額」と「税率」の確認

「課税所得金額」＝「① 給与所得控除後の金額」－「② 所得控除の額の合計額」です。

毎年1月頃に給与担当者から配られる「給与所得の源泉徴収票」をご確認ください。

ご参考＜源泉徴収票＞

年分		給与所得の源泉徴収票	
氏名	住所又は居所	収入金額等	所得控除の額
給与支払者	代表者	給与	給与所得控除後の金額
給与支払額	源泉徴収額	所得控除の額の合計額	課税所得金額
課税所得金額	税率	所得税額	住民税額

課税所得金額 = ① - ②

(※)自営業の方は確定申告書の「課税される所得金額」欄をご確認ください。

＜所得税・住民税率＞

課税所得金額	所得税率	住民税率
195万円以下	5%	
195万円超 330万円以下	10%	
330万円超 695万円以下	20%	
695万円超 900万円以下	23%	10%
900万円超 1,800万円以下	33%	
1,800万円超 4,000万円以下	40%	
4,000万円超	45%	

(※)復興特別所得税は考慮していません。

次の計算式で年間の所得税・住民税の軽減額を計算

手順2

$$\text{年間の掛金 } 120,000 \text{ (円)} \times \left(\text{所得税率 } 10 \text{ (\%)} + \text{住民税率 } 10 \text{ (\%)} \right) = \text{年間軽減税額 } 24,000 \text{ (円)}$$

年間税制メリット

■あなたの軽減税額はいくらになるでしょうか？

$$\text{年間の掛金 (円)} \times \left(\text{所得税率 (\%)} + \text{住民税率 } 10 \text{ (\%)} \right) = \text{年間軽減税額 (円)}$$

ご加入いただく際に必ずご留意いただきたい点

iDeCoにご加入いただく際には、
右のご留意点を事前にご確認ください。

ご留意点1 受取金額は運用結果によって異なります。

ご留意点2 60歳前の中途引出しは原則できません。

ご留意点3 手数料は掛金または年金資産から差し引かれます。

一口メモ

個人の口座から掛金を引き落とす場合は、年末調整において、給与所得者の保険料控除申告書の「個人型又は企業型年金加入者掛金」欄にiDeCoの年間掛金額を記載してください。

※給与天引きにて掛金を支払う場合は、事業主に手続きいただけます。

種類	あなたが本年中に支払った掛金の金額
小規模等掛金	
独立行政法人中小企業基盤整備機構の共済契約の掛金	円
個人型又は企業型年金加入者掛金	
心身障害者扶養共済制度に関する契約の掛金	
合計(控除額)	円

- この資料は、個人型確定拠出年金のご案内を目的として作成されたものです。ご加入および運用商品の選択等に当たっては、運営管理機関が提供する資料をお読みのうえ、ご自身でご判断ください。
- この資料に記載されている確定拠出年金等に関する制度内容・税制・その他取り扱い、および意見等は、あくまで作成時点のものであり、その後の法令の改定や環境・状況の変化等により変更することがあります。

MS&AD 三井住友海上火災保険株式会社

〒101-8011 東京都千代田区神田駿河台3-9
 確定拠出年金コールセンター 0120-168-401
 平日/9:00~20:00 土日/9:00~17:00(祝日・年末年始は休業)
 ホームページアドレス <https://www.ms-ins.com/401k>

●お問い合わせ先(個人型確定拠出年金受付機関)

岐阜信用金庫

〒500-8562 岐阜県岐阜市神田町6丁目11番地
 電話 058-265-1151

22-A2G12-R89 2022年10作成