

## 移換手続きの手引き

(60歳前に企業型DCのある企業をご退職されたお客さまへ)

この資料では、確定拠出年金を「DC」(Defined Contribution)と記載しています。

北 陸 銀 行

# 目次

1.	60歳前ご退職のお客さまへ	P2
2.	お手続の流れ	P3
3.	ご自宅に送付される資料	P4
4.	60歳前に会社を退職した場合の手続フロー	P5
5.	手続を放置したらどうなるか（自動移換）	P6
6.	運用されないことのデメリットは	P7
7.	脱退一時金が受給できるケース	P8
8.	「北陸銀行個人型年金プラン」手数料と税制メリット	P9
9.	「北陸銀行個人型年金プラン」運用商品ラインナップ	P10
10.	最後に	P11

確定拠出年金に関するご相談、資料請求は

**北陸銀行確定拠出年金コールセンター**

携帯電話からもご利用になれます。

**TEL: 0120-401-806**

【電話受付時間】 平日：9:00～21:00

土日：9:00～17:00

（祝日・振替休日、年末年始及びゴールデンウィーク中を除く）

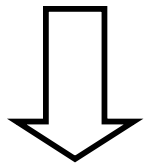
※コールセンター業務は、確定拠出年金サービス株式会社に業務委託をおこなっています。

# 1. 60歳前ご退職のお客さまへ

---

## 企業型DCの特徴

- 自分で資産運用する
- 受け取りは60歳以降（原則）
- 資産を持ち運んで運用を続けられる



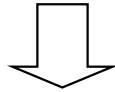
## 60歳前に退職したら

1. それまで勤務していた企業の企業型DC加入者資格を失います（資格喪失）。  
（加入者とは掛金を拠出できる人のことをいいます）
2. ただし、資格喪失日の属する月の翌月から6か月の間は前勤務先の企業型DCの運用商品で資産運用することが可能です（ただし、スイッチングができないケースがあります）。
3. この6か月を経過すると、定期預金、投資信託などで運用されている個人資産は売却・現金化され、国民年金基金連合会へ移されます（6ページをご覧ください）。

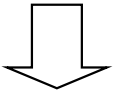
## 2. お手続の流れ

---

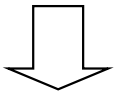
1. ご退職日の翌日に、それまで勤務なさっていた企業のDC加入者資格を喪失します。  
※勤務なさっていた企業が資格喪失に関する手続を行います。



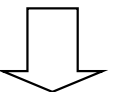
2. ご自宅あてに「加入者資格喪失手続完了通知書」が送付されます。  
それまで運用してきたDC資産を移換するために必要な内容が掲載されています。  
移換手続終了まで大切に保管してください。



3. ご退職後の状況に応じ手続フローをご確認ください。



4. お手続きについてはお気軽にコールセンターまでお問い合わせください。  
前勤務先のDC制度の運営管理機関が北陸銀行以外のお客さまでもご利用できます。



5. お手続き完了までは、通常2か月程度お時間がかかります。

### 3. ご自宅に送付される資料

- 加入制度の記録関連運営管理機関（レコードキーパー）から資格喪失者の自宅に「加入者資格喪失手続完了通知書」一式が送付されます。

資格喪失日（＝退職日翌日）が記載されています

作成日 20YY.MM.DD

194-0033  
東京都町田市成瀬台 1-2-3

確定 次郎 様

確定 次郎 様

記録関連運営管理機関 0000011  
日本インバスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社

【お問い合わせ先】 045-1000-XXXX

**確定拠出年金  
加入者資格喪失手続完了通知書**

契約 1234567  
〇〇〇確定拠出プラン  
企業 2345678  
〇〇〇株式会社  
口座番号 1234543210

平素より格別のお引き立てを賜り、誠にありがとうございます。  
あなたは 20YY 年 MM 月 DD 日に加入者資格を喪失しましたのでご連絡申し上げます。

ご登録内容欄の記載事項は、移換手続き等で必要となる重要な項目ですので、氏名、性別、生年月日・基礎年金番号に誤りがないことをご確認ください。  
なお、ご登録内容に誤りがあった場合、加入者資格喪失後に住所・氏名等が変更になった場合は、同封の『加入者口座属性変更通知書』を本人確認書類と一緒に J I S & T にご提出ください。

移換先で書類を記入する際に必要な情報（直前の加入状況）

記録関連運営管理機関登録番号	0000011
記録関連運営管理機関名称	日本インバスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社
実施事業所 名称	〇〇〇株式会社
所在地	〒123-XXXX 東京都千代田区丸の内〇-〇-〇
電話番号	03-1234-XXXX
実施事業所登録番号 (規約承認番号)	21XXXXXX
加入者資格取得年月日	YYYY 年 MM 月 DD 日
通算拠出期間	YY 年 MM 月

ご登録内容 氏名	確定 次郎
性別	男
生年月日	YYYY 年 MM 月 DD 日
基礎年金番号	1234567890

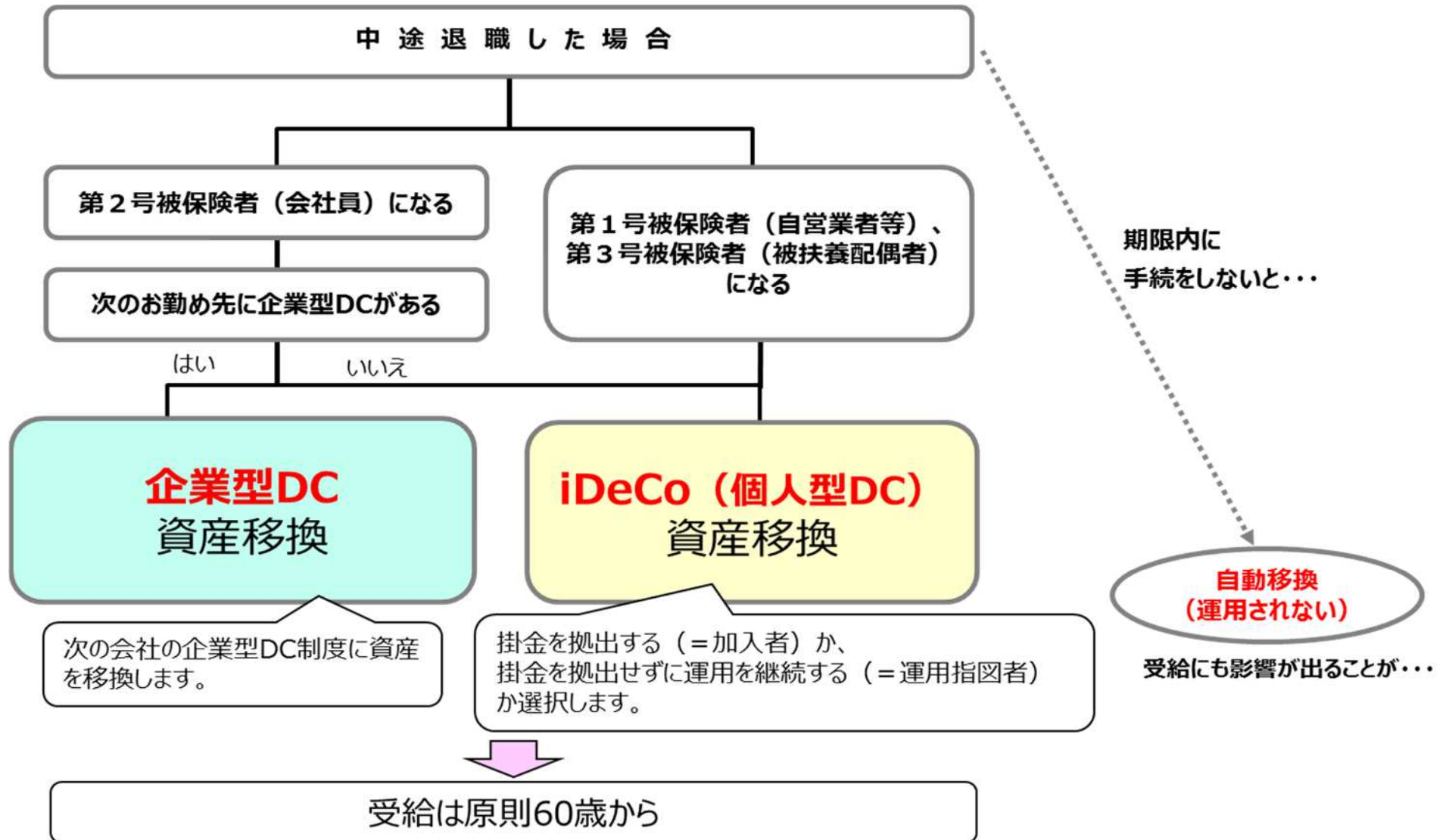
「手続完了」の文字がありますが、これは企業型DCの資格喪失手続が終わったという意味で、別途個人別管理資産をiDeCo（個人型DC）などに、移換する手続が必要です。

移換手続で必要となる情報が記載されています。

- レコードキーパーは、お客さまの確定拠出年金資産の残高、移動、給付を受けるための資格データなどを保守管理していく個人情報管理の専門会社です。
- 掲載の様式は日本インバスター・ソリューション・アンド・テクノロジー（JIS&T）のもので、レコードキーパーはJIS&Tの他に、日本レコード・キーピング・ネットワーク（NRK）、損保ジャパンDC証券、SBIベネフィット・システムズの3社があり、通知書の様式は異なります。

## 4. 60歳前に会社を退職した場合の手続フロー

資産を移換し、運用のみを行う人を「**運用指図者**（うんようさしずしゃ）」、掛金を拠出する人を「**加入者**」といいます。



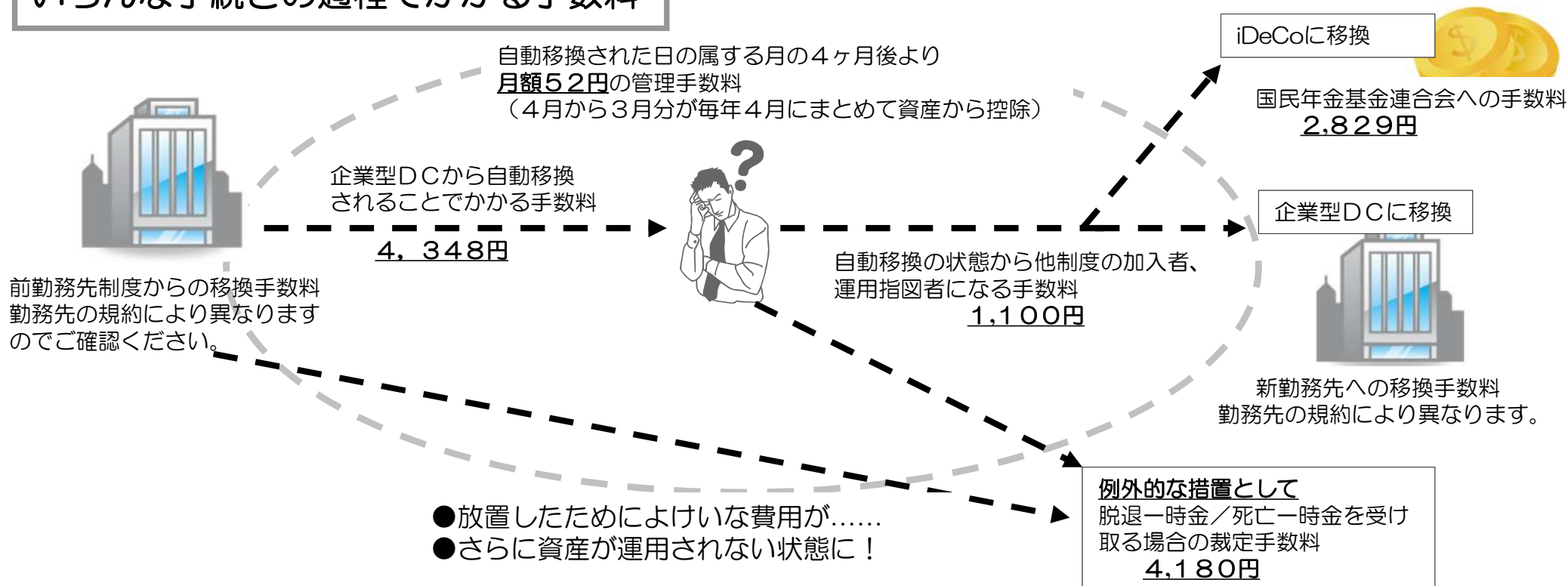
※ 上記に加え、2022年5月より、企業年金連合会が実施する「通算企業年金」への資産移換が可能となりました。

※ 一定の条件を満たした場合のみ、「脱退一時金」の請求が可能です。要件については8ページをご覧ください。

# 5. 手続を放置したらどうなるか（自動移換）

- 資格喪失後、6か月以内に何も手続きを行わなかった場合、その方の個人資産は売却され、国民年金基金連合会に移されます。これを自動移換といいます。
- 自動移換の状態になると、無利息の現金の状態が資産が管理される一方で、管理手数料が差し引かれます。
- 自動移換中の期間は、60歳から給付を受けるための通算加入者等期間に算入されませんので、手続放置により受給年齢が遅れる可能性が出てきます。

## いろんな手続きの過程でかかる手数料

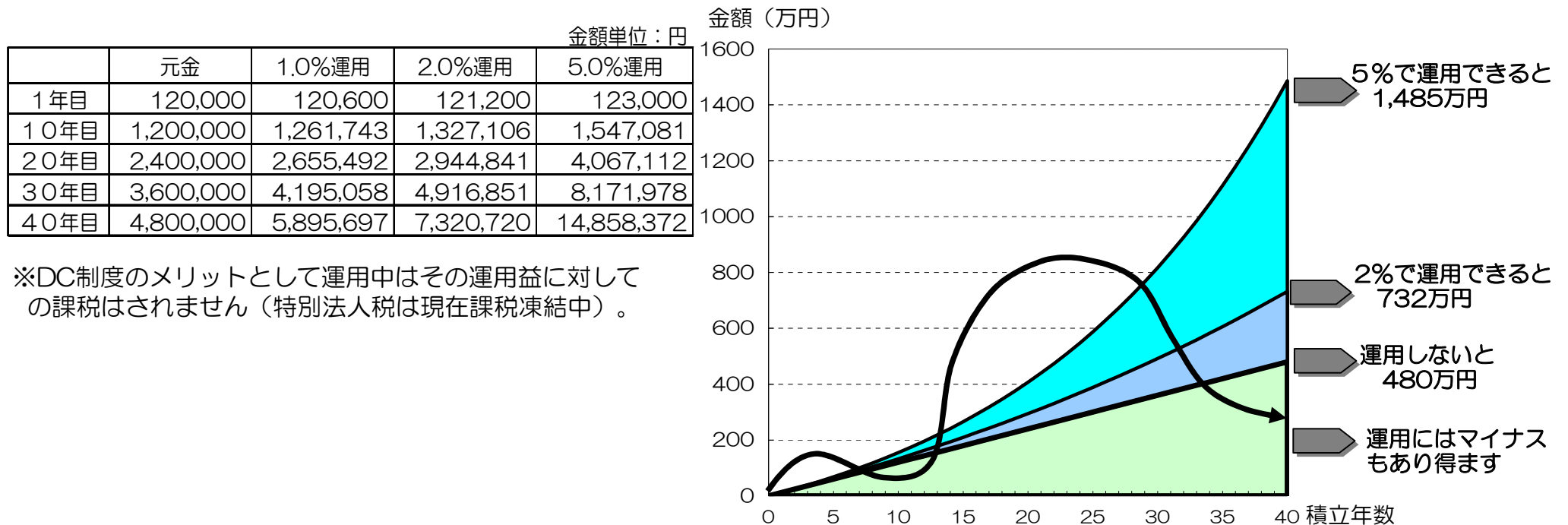


※金額は消費税を含みます。

## 6. 運用されないことのデメリットは

- 現在の運用環境は、低金利状況が続いていますが、DCは高齢期の所得確保を目的に長期間にわたって資産を積み立てて運用する制度です。
- 20歳で社会人になり、60歳まで毎月1万円ずつ掛金を拠出した場合、運用利回りによって60歳時点での資産残高が大きく違ってきます。
- 長期間に渡って自分の資産を意識して運用していくのがDC制度です。

毎月掛金月額1万円を拠出、40年間一定の利回りで運用した場合の資産残高



※DC制度のメリットとして運用中はその運用益に対しての課税はされません（特別法人税は現在課税凍結中）。



## 7. 脱退一時金が受給できるケース

企業型DCの加入者であった方で、個人別管理資産額が1万5千円以下である場合

以下の要件を全て満たす場合のみ、脱退一時金の請求が可能です

1. 企業型DC、iDeCo（個人型DC）の加入者、運用指図者でないこと
2. 最後に企業型DCの加入者資格を喪失した日の翌月から6ヶ月を経過していないこと

企業型DCの加入者であった方で、個人別管理資産額が1万5千円を超える場合

以下の1～7の要件を全て満たす場合のみ、脱退一時金の請求が可能です

1. 企業型DC、iDeCo（個人型DC）の加入者、運用指図者でないこと
2. 最後に企業型DCの加入者資格を喪失した日の翌月から6ヶ月を経過していないこと
3. 60歳未満であること
4. iDeCoに加入できない者であること
5. 日本国籍を有する海外居住者（20歳以上60歳未満）でないこと
6. 障害給付金の受給権者ではないこと
7. 企業型DC及びiDeCo（個人型DC）の通算拠出期間が5年以内、又は個人別管理資産額が25万円以下であること

## 8. 「北陸銀行iDeCo(個人型年金プラン)」手数料と税制メリット

### 手数料（北陸銀行iDeCoの場合）

※金額は消費税を含みます。（2022年5月1日現在）

加入者等が負担する 手数料（税込）		加入者		運用指図者		その他	
		加入手数料	手数料（月額）	加入手数料	手数料（月額）	給付時	還付時
支 払 先	国民年金基金連合会	2,829円	105円	2,829円	—	—	1,048円
	運営管理機関	—	288円	—	288円	—	—
	信託銀行	—	66円	—	66円	440円	440円
手数料合計額		2,829円	459円 年間5,508円	2,829円	354円 年間4,248円	440円	1,488円
手数料お支払方法		初回掛金あるいは移換金より控除されます	拠出した掛金より控除されます	移換金より控除されます	個人別管理資産より控除されます	給付金より控除されます	還付金より控除されます

### 税制メリット

メリット時点	メリット	具体的な内容
掛金を払うとき	全額所得控除	所得税・住民税が軽減される
運用するとき	運用益非課税	利息・運用益に対して税金がかからない ※年金資産にかかる特別法人税は課税凍結中
給付を受けるとき	各種所得控除あり	年金受取＝雑所得（公的年金等控除） 一時金受取＝退職所得（退職所得控除）

# 9. 「北陸銀行iDeCo(個人型年金プラン)」運用商品ラインナップ

多彩なラインナップで皆さまの老後資産形成をお手伝いします

## ▼元本確保型の商品

2023年11月現在 (消費税込)

区分	商品名	運用会社	信託報酬
定期預金	ほくぎんDC自由満期定期預金 (5年)	(株)北陸銀行	-
	ほくぎんDC変動金利定期預金 (5年)		

## ▼元本が確保されていない商品 (投資信託)

区分	商品名	運用会社	信託報酬		
国内債券	アクティブ ノムラ日本債券オープン (確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント(株)	0.4356%		
外国債券	パッシブ 三井住友・DC外国債券インデックスファンド	三井住友DSアセットマネジメント(株)	0.231%		
	アクティブ DCニッセイ/パトナム・グローバル債券 グローバル・ソブリン・オープン (DC年金)	ニッセイアセットマネジメント(株) 三菱UFJアセットマネジメント(株)	1.100% 1.375%		
国内株式	パッシブ MHAMトピックスファンド	アセットマネジメントOne(株)	0.660%		
	アクティブ ひふみ年金 三井住友・バリュー株式年金ファンド 明治安田日本株式ファンド(愛称:ターミガン) フィデリティ・日本成長株・ファンド	レオス・キャピタルワークス(株) 三井住友DSアセットマネジメント(株) 明治安田アセットマネジメント(株) フィデリティ投信(株)	0.836% 1.430% 1.650% 1.683%		
	外国株式	パッシブ iFree NYダウ・インデックス 野村世界ESG株式インデックスファンド (確定拠出年金向け) 野村新興国株式インデックスファンド (確定拠出年金向け) DC外国株式インデックスファンド	大和アセットマネジメント(株) 野村アセットマネジメント(株) 野村アセットマネジメント(株) 三井住友トラスト・アセットマネジメント(株)	0.2475% 0.264% 0.275% 0.275%	
		アクティブ DCニッセイ/パトナム・グローバル・コア株式	ニッセイアセットマネジメント(株)	1.980%	
国内REIT		パッシブ MHAM J-REITインデックスファンド<DC年金>	アセットマネジメントOne(株)	0.550%	
海外REIT	パッシブ 野村世界REITインデックスファンド (確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント(株)	0.363%		
バランス	パッシブ たわらノーロード スマートグローバルバランス (保守型) たわらノーロード スマートグローバルバランス (安定成長型) たわらノーロード スマートグローバルバランス (積極型)	アセットマネジメントOne(株)	0.550%		
	アクティブ DCニッセイ安定収益追求ファンド (愛称:みらいのミカタ) 野村DC運用戦略ファンド (愛称:ネクスト10)			ニッセイアセットマネジメント(株) 野村アセットマネジメント(株)	0.715% 0.880%
	DIAMライフサイクル・ファンド<DC年金>1安定型 DIAMライフサイクル・ファンド<DC年金>2安定・成長型 DIAMライフサイクル・ファンド<DC年金>3成長型			アセットマネジメントOne(株)	1.650%

## 10. 最後に

「北陸銀行iDeCo（個人型年金プラン）」のご加入にあたっては、制度の仕組みや特徴、以下のご留意点を十分ご理解いただいたうえ、お申込手続きを進めていただきますよう、お願い申し上げます。

- 原則として、満60歳になるまで給付金を受け取ることができず、途中のお引き出しもできません。
- 確定拠出年金制度の資産運用の結果はご加入者個人に帰属します。将来受け取る年金額は資産運用の結果により変動します。
- iDeCoの加入・運用には手数料がかかります。詳しくは本資料9ページをご覧ください。

確定拠出年金に関するご相談、資料請求は

北陸銀行確定拠出年金コールセンター

携帯電話からもご利用になれます。

TEL: 0120-401-806

【電話受付時間】 平日：9:00～21:00 土日：9:00～17:00  
(祝日・振替休日、年末年始及びゴールデンウィーク中を除く)

※コールセンター業務は、確定拠出年金サービス株式会社に業務委託をおこなっています。