

個人型確定拠出年金（個人型 401k）のご案内

当組合では、確定拠出年金（401k）の運営管理機関である損保ジャパン日本興亜 DC 証券株式会社と提携し、同社が運営管理業務を行っている個人型確定拠出年金（個人型 401k）「ハッピーエイジング 401k プラン」の受付業務を行っています。

- ◇ 取扱商品：「ハッピーエイジング 401k プラン」
- ◇ 加入対象者：60歳未満の国民年金の第1号被保険者（農業者年金の被保険者、一部免除を含む国民年金の保険料を免除されている方は除く）、第2号被保険者（勤務先で企業型年金に加入している場合は、個人型の加入について規約に定められている時に限る）、第3号被保険者
- ◇ 制度のメリット：
 - ①掛け金が全額所得控除されます。
 - ②運用益も非課税で再投資されます。
 - ③受け取る時も税制優遇措置があります。
- ◇ 注意事項：
 - ①原則 60歳まで引き出しができません。
 - ②資産の運用は加入者ご自身が行い、運用方法によっては元本割れする可能性があります。
 - ③口座管理手数料等、所定の手数料がかかります。

当組合では、高齢化社会を見据え、地域のお客様に対し、将来の生活設計のお手伝いに努めてまいります。

個人型確定拠出年金（個人型 401k）にご関心をお持ちのお客様は当組合営業店までご連絡ください。

また、個人型確定拠出年金（個人型 401k）の内容については、以下の「損保ジャパン日本興亜DC証券ホームページ」内の「個人型確定拠出年金のご案内」でご覧いただくことができます。

損保ジャパン日本興亜DC証券ホームページ

<http://www.sjnk-dc.co.jp/>