

「北國個人型年金くはじめる年金」スタンダードコースについて

加入者・運用指図者の手数料(税込)

		支払先	加入者*1	運用指図者*2
加入手数料		国民年金基金連合会	初回のみ 2,777円	
管理手数料			合計480円/月	合計334円/月
内訳	事務取扱手数料	国民年金基金連合会	103円/月	—
	事務委託先手数料	三井住友信託銀行	64円/月	64円/月
	運営管理手数料	北國銀行	313円/月	270円/月

*1 加入者(ご自身で掛金を拠出する方)の手数料について

- ・初回は加入手数料と管理手数料(初回に2カ月分の掛金が引き落とされる場合は2カ月分の管理手数料)が、2回目以降は管理手数料が毎月の掛金から差し引かれます。
- ・他の制度からの移換金が初回の掛金引落日よりも早く移換された場合、加入手数料は移換金から差し引かれます。
- ・掛金の引落しができなかった月は事務委託先手数料と運営管理手数料(1~12月の該当月分)が、翌年3月に資産を取り崩すことによって差し引かれます。

*2 運用指図者(これまで積み立てた資産のみ運用される方・年金受給者)の手数料について

- ・他の制度から個人型確定拠出年金へ資産を移換して運用指図者となる場合の加入手数料は、移換金から差し引かれます。
- ・管理手数料(1~12月の該当月分)は、翌年3月に資産を取り崩すことによって差し引かれます。

その他の手数料(税込)

●受給に関する手数料 事務委託先手数料 ————— 1回あたり 432円

※受給に関する手数料は給付金から差し引かれます。

●還付に関する手数料 国民年金基金連合会 ————— 1回あたり 1,029円

事務委託先手数料 ————— 1回あたり 432円

※還付とは掛金を拠出できない加入者(国民年金の保険料未納者や個人型確定拠出金の加入者の資格喪失手続きを失念された方等)が掛金を払い込んだ場合、該当月分の掛金相当額を戻す手続きです。還付に関する手数料は還付金から差し引かれます。

運用商品のご案内

区分	商品名	運用会社	
元本確保商品	預金 北國DC定期預金2年	㈱北國銀行	
元本変動商品 (投資信託商品)	バランス 三菱UFJDC/バランスイノベーション(KAKUSHIN)	三菱UFJ国際投信㈱	
	外国債券 BAMワールド・ボンド&カレンシーファンド(1年決算型)	ベアリング投信投資顧問㈱	
	国内株式 年金インデックスファンド日本株式(TOPIX連動型)	日興アセットマネジメント㈱	
	その他 みのりの投信(確定拠出年金専用)	㈱ポートフォリア	
	外国債券	DCダイワ外国債券インデックス	大和証券投資信託委託㈱
		DCダイワ新興国債券インデックスファンド	大和証券投資信託委託㈱
	外国株式	DCダイワ外国株式インデックス	大和証券投資信託委託㈱
		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)	野村アセットマネジメント㈱
	国内REIT 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㈱	
	世界REIT 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㈱	
コモディティ 三菱UFJ純金ファンド	三菱UFJ国際投信㈱		

ご注意点

- ・確定拠出年金制度は、原則60歳前での途中解約(脱退)はできません。
- ・確定拠出年金制度は、自分自身の判断で運用商品を選択し、資産の運用を行います。選択された商品の運用実績に応じて、年金の受取額は変わります。
- ・加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。特に加入から60歳までの期間が短くかつ掛金が少額の場合、受取金額が掛金合計額を下回ることがありますので、ご注意ください。
- ・掛金の拠出は最長60歳までです。(60歳到達月の前月分の掛金で終了となります。)
- ・60歳到達時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合は、受取開始可能年齢が最長65歳まで繰り下がります。

(運営管理機関)株式会社北國銀行