

## 「iDeCo(イデコ)」に関するご留意点

### ！ご確認ください

原則60歳まで  
途中引出、脱退は  
できません

自己責任の  
年金制度です

各種手数料が  
かかります

加入期間により  
受給開始年齢が  
繰り下げられます

公的年金を補完する年金制度と位置付けられており、60歳までの中途引出や脱退はできません。

自己責任で運用商品を選択する制度です。運用結果次第では、資産が元本を下回る場合があります。

個人型DCでは、国民年金基金連合会、運営管理機関、資産管理機関に係る各種手数料が加入者負担となります。

老齢給付金は原則60歳からですが、満60歳時点で通算加入期間が10年に満たない場合、受取開始年齢が最高65歳まで繰り下がります。

- ◆加入には加入資格を満たしていることが必要です。
- ◆国民年金の保険料免除(執行猶予)を受けている方などは加入できません。
- ◆農業者年金に加入されている方は加入できません。
- ◆お勤め先に企業年金等(\*)がある場合はご加入いただけない場合がございます。企業年金がある勤務先でお勤めの方で加入可否についてご不明な場合はお勤め先へご確認ください。
- (\*)企業年金等とは、企業型確定拠出年金・確定給付企業年金・厚生年金基金・石炭鉱業年金基金をいいます。(退職一時金中小企業退職金共済は企業年金等には含まれません。)
- ◆専業主婦や育児・介護休暇などを取得して年間を通じて所得がない方は、掛金を拠出していても所得控除が受けられません。

### RealARのダウンロード方法



動作環境はiPhone、iPad等iOS9.0以降、AndroidOS4.4.0以降になります。  
※RealARをご利用いただくには、通信環境が必要となります。※カメラが内蔵されていない端末ではご利用いただけません。



## 「ビッグイニング(投信積立)」に関するご留意点

- ◆投資信託は、値動きのある有価証券に投資するため元本および分配金が保証されている商品ではありません。
- ◆投資信託は国内外の株式や債券等へ投資しているため、投資対象の価格の変動、外国為替相場の変動等により投資した資産の価値が投資元本を割り込むリスクやその他のリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うことになります。
- ◆銀行で扱う投資信託は預金ではありません。また、預金保険および投資者保護基金の対象ではありません。
- ◆当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
- ◆投資信託のお申し込みにあたっては、当行所定の申込手数料(最大3.24%、税込み)がかかります。
- ◆保有期間中には信託報酬(最大年2.1384%、税込み)および監査報酬、有価証券売買手数料などその他費用等(運用状況により変動し、事前に料率、上限額を示すことができません。)が信託財産から差し引かれます。
- ◆換金時に換金手数料(最大1万口につき108円、税込み)がかかるものや信託財産留保額(最大で基準価額の0.5%)が基準価額から差し引かれるものがあります。
- ◆リスク、手数料等、その他詳細は、各ファンドの目論見書および目論見書補完書面にてご確認ください。
- ◆投資信託をご購入の際は、最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」および一体となっている「目論見書補完書面」を必ずご確認ください。
- ◆残高不足によりお引き落としができない場合、当該月の購入は行いません。引落日に複数の銘柄について定時定額購入サービスをお申し込みいただいている場合で、指定預金口座の残高が合計引落金額に満たないが、一部の銘柄の引落額以上となる場合は、当該銘柄の買付けを行います。この場合、買付けする銘柄の指定はできず、どの銘柄を買付けするかは当行の任意とします。

# おきん 資産形成 つみたて キャンペーン

《キャンペーン期間》  
平成29年10月10日▶平成29年12月29日



Little Twin Stars  
©1976, 2017 SANRIO CO., LTD.  
APPROVAL NO. 581825

「iDeCo(イデコ)」または  
「ビッグイニング(投信積立)」の  
新規申し込み

または

「つみたてNISA」の  
お申し込み

で

# もれなく 500円 プレゼント!

# 全商品お申し込みの場合は 1,500円 プレゼント!

### キャンペーン概要

【ご利用いただける方】個人 【プレゼント日】平成30年3月下旬 【対象店舗】全営業店(ただし、美ら島支店を除きます)  
 【その他注意事項】※iDeCoは引き落とし口座を当行に指定している場合のみ対象となります。※iDeCoおよびビッグイニングは既にお申し込みいただいている方の増額は対象外です。※ビッグイニングを既にお申し込みいただいている方が別銘柄を購入する場合は対象外です。※ビッグイニングは複数商品をお申し込みいただいた場合でもプレゼントは1回限りとなります。※ビッグイニングはインターネットからお申し込みいただいた場合も対象となります。※つみたてNISAは口座開設の確認ができた方が対象となります。※既存のNISAから、つみたてNISAへ変更された方も対象となります。※プレゼントは平成30年2月末の申し込み状況を確認後、決済口座に入金いたします。(iDeCoおよびビッグイニングは引き落とし有無を確認します) ※プレゼントはご本人様以外の口座を指定することはできません。※キャンペーン内容は諸般事情により変更となる場合がございます。※iDeCo、ビッグイニング、つみたてNISAのお申し込みには所定の手続きが必要です。

平成29年10月10日現在

話題のARで見てみよう!

※アプリのダウンロードは裏面をご覧ください。

PEOPLE'S BANK

沖縄銀行

くわしくは裏面をご覧ください

支店名: \_\_\_\_\_

電話番号: \_\_\_\_\_

担当者: \_\_\_\_\_



# iDeCo (イデコ) 《個人型確定拠出年金》

公務員・会社員・主婦の方も!

(※) 企業型確定拠出年金を実施している企業は、規約でiDeCoへの加入を認めている場合のみ加入可能。

公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金のひとつであり、加入者が毎月掛金を積み立て、原則60歳以降に年金または一時金で受け取る制度です。(将来の受取額は運用実績に応じて変動します。)

掛金は月5,000円から1,000円単位で自由に決めることができます。(加入者に応じて上限額は異なります。)

## 〈iDeCo3つのメリット〉

- 1 掛金支払時全額所得控除されます** 例えば、毎月2万円ずつ掛金を拠出した場合、税率20%とすると年間4万8千円の節税効果となります。
- 2 運用中運用益も非課税です** 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。  
※積立金には別途1.173%の特別法人税がかかりますが現在まで課税が凍結されています。
- 3 受取時税制優遇措置があります** 一時金は「退職所得控除」、年金は「公的年金等控除」という大きな控除が受けられます。

## おトクな個人型確定拠出年金 iDeCo入門

僕たちの老後に必要なお金ってどのくらいだろう?

老後のこと... まだ考えなくても大丈夫よね? 私はそろそろ準備を始めるわよ

えっ...!? 何もしてないのは私だけなの?

だって公的年金だけだと不安じゃない? はい、バンブレット!  
それでももうひとつの年金「iDeCo(イデコ)」を始めようかなって

iDeCoってなに?

「iDeCo」は自分でつくるもうひとつの年金です!

わあ!

はじめまして私は沖縄銀行のつみたて子と申します iDeCoのことなら何でもお尋ねください

iDeCoって何なのかよくわからない... iDeCoとは「個人型確定拠出年金」という私的年金です税金面でいろいろなメリットがありますよ!

# つみたてNISA はじまる

制度上、平成29年10月から申込みスタート! 平成30年1月より投資可能!!

つみたてNISAとは...ご本人・ご家族の将来に向けた投資を行い、非課税でお金を育てる制度です。

## つみたてNISA 5つのメリット

- 1 非課税投資枠は、毎年40万円まで(最大800万円)となります**
- 2 公募株式投資信託の譲渡所得・配当所得が最長20年非課税となります**
- 3 長期・分散投資に適した一定の投資商品に限定**
- 4 定期・定額での積立投資となります**
- 5 現行NISAとつみたてNISAとは1年毎の選択となり同年に併用はできません**

# おきぎん 投資積立 ビッグイニング

おきぎん投資積立「ビッグイニング」は、投資信託の定時定額購入サービスです。

月々5,000円から定期的に購入できます。

## 〈ビッグイニング3つのメリット〉

- 1 少額から積立金額を設定できる** 毎月決められた日に一定額を積み立てるので、「一度にまとまったお金を投資することに迷いを感じる」という方も無理なく自分のペースで長期的に資産を作っていくことができます。
- 2 定期的に購入できる** 預金口座からの引落しで毎月一定額を自動的に積み立てるため、「こまめに購入する時間がない」という忙しい方や、「手もとにお金があるとつい使ってしまう」という方にもピッタリです。また、投資タイミングについても悩む必要がありません。
- 3 時間分散によるリスク低減が期待できる** 毎月1回買い付けるため、自動的に時間分散を実現できます。価格が変動する商品に一定金額の投資を続けることで、価格が高いときには数量を少なく、価格が安いときには数量を多く購入することが可能です。(ドル・コスト平均法)

投資する時期を分散するという方法があります。

	1ヵ月目	2ヵ月目	3ヵ月目	4ヵ月目
投資信託の基準価額 (1万口あたり)	10,000円	15,000円	5,000円	10,000円
一定金額 毎月1万円ずつ購入	10,000円 10,000口	10,000円 6,667口	10,000円 20,000口	10,000円 10,000口
一定口数 毎月1万口ずつ購入	10,000円 10,000口	15,000円 10,000口	5,000円 10,000口	10,000円 10,000口

平均購入単価 8,571円  
購入金額計 40,000円  
購入口数計 46,667口

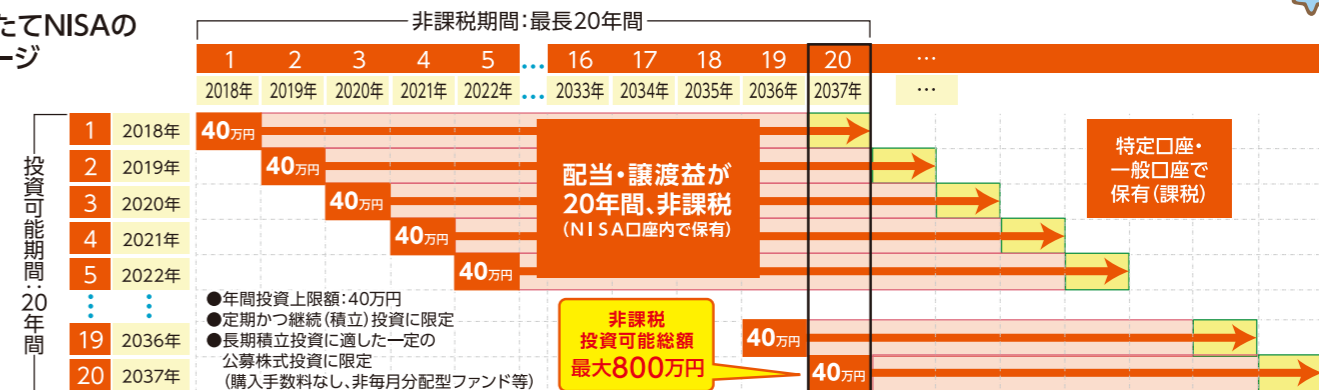
平均購入単価 10,000円  
購入金額計 40,000円  
購入口数計 40,000口

投資時期を分けることによってリスクを抑えることが期待できます。

※上記の数字はあくまでも仮定であり、将来の成果をお約束するものではありません。  
※算出にあたっては、ご購入時の手数料・税金・配当金などを考慮していないため実際の投資とは異なります。

- 少額からでも購入可能** 少額の資金で株式や債券へ投資することができます。
- 資金を分散して運用** 複数の株式や債券に分散投資することで、全体のリスクの抑制を図ります。
- 専門家が運用** 豊富な知識や経験を持つ投資のプロが運用します。

## ● つみたてNISAのイメージ



## ● 現行NISAとつみたてNISAの制度比較

	現行NISA	つみたてNISA
年間非課税投資枠	120万円	40万円
非課税投資総額	600万円(120万円×5年)	800万円(40万円×20年)
投資対象	投資信託・REIT等	一定の条件を満たす投資信託等※
投資可能期間	2014年1月1日～2023年12月31日まで	2018年1月～2037年12月31日まで
非課税運用期間	投資した年から最長5年間(ロールオーバー可能)	投資した年から最長20年間

※家計の安定的な資産形成の観点から、販売手数料不要、信託報酬が低率であるなど、長期・積立・分散投資となる公募株式投資信託等に限定。