

2021年5月10日

au アセットマネジメント株式会社

「au の iDeCo」 掛金引落金融機関に au じぶん銀行を指定可能に

2021年5月10日より、au アセットマネジメント株式会社（以下、「当社」）が運営する「au の iDeCo」の掛金引落金融機関に au じぶん銀行株式会社（以下、「au じぶん銀行」）が指定できるようになりました。これにより au じぶん銀行の預金口座で iDeCo の掛金の口座振替がご利用いただけます。

口座振替開始に伴い、au じぶん銀行では 2021 年 5 月 10 日より「au の iDeCo 新規加入&掛金引落口座設定でもれなく現金 1,000 円プレゼントキャンペーン※」（以下、「本キャンペーン」）を実施します。本キャンペーンでは、au じぶん銀行の Web サイトから au の iDeCo の資料請求を行ったうえで、掛金引落金融機関に au じぶん銀行を設定して au の iDeCo に加入した方と、既に au じぶん銀行の Web サイトから資料請求して au の iDeCo に加入している方で掛金引落金融機関を au じぶん銀行に変更された方に現金 1,000 円をプレゼントします。本キャンペーンの詳細は、au じぶん銀行の Web サイト（https://www.jibunbank.co.jp/campaign/2021/20210510_ideco/）をご参照ください。

※特典は、11 月下旬にお客さまの au じぶん銀行円普通預金口座に入金予定です。

au の iDeCo

■ au の iDeCo について

「iDeCo」（個人型確定拠出年金）は、毎月決まった掛金を投資信託や定期預金などで積み立て、60 歳以降に年金または一時金で受け取る私的年金制度です。

iDeCo の最大のメリットは、「節税」です。積立期間中の掛金全額が所得控除（注 1）、運用期間中の運用収益（利息・売買益）が非課税になり（注 2）、さらに受取時にも一定額まで非課税と、

3つのタイミングで税制優遇を受けることができます。そのため、積立・運用期間が長いほど節税効果も大きくなります。

■ 特長

(1) スマホで年金運用

積立額や年収に応じた節税額のシミュレーション機能等が充実した「au の iDeCo」。仕事をリタイアするまでにいくら積み立てられるかアプリ上にてひと目で分かるため、運用目標を立てる際の目安になります。職業、年収、年齢と月々の積立額を設定するだけでご利用可能です。年金管理に必要な機能をワンストップに集約し、スマートフォンひとつでライフステージの変化に応じた運用スタイルの調整が可能です。

(2) au アセットマネジメントに支払う運営管理手数料 0 円（無料）（注 3）

一般的な「iDeCo」サービスでは、通常毎月「運営管理手数料」が発生しますが、「au の iDeCo」は au アセットマネジメントに支払う「運営管理手数料」を永年 0 円（無料）で提供するため、コストを気にせず安心してご利用いただけます。

(3) シンプルに選べる 5 つの運用商品、ポイントももらえる

「au の iDeCo」は運用商品を迷わず決めていただくため、分かりやすく・シンプルな商品設計としました。お好みの運用スタイルに合わせてリターンとリスクの水準を選べる投資信託として、au アセットマネジメントが運用する「au スマート・ベーシック（安定/安定成長）」、「au スマート・プライム（成長/高成長）」の 4 本、元本確保型商品として三菱UFJ 銀行の確定拠出年金専用 1 年定期預金の 5 つの運用商品をご用意しています。投資信託 4 本は「au の投資信託ポイントプログラム」の対象銘柄であり、お客さまの運用残高に応じて Ponta ポイントをプレゼントしています。

例えば、「au スマート・プライム（高成長）」を選択いただき、月間平均保有残高が 100 万円の場合、年間 1,000 ポイント（au の通信契約のあるお客さま）が永続的にもらえます（注 4）。

（注 1） 「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。確定申告、年末調整での手続きが必要です。給与天引きで拠出する場合は手続き不要です。所得税・住民税が課税されない方は iDeCo に加入しても掛金の所得控除による税制メリットはありません。

（注 2） 通常、投資信託で運用して得た利益には 20.315%（所得税 15%、住民税 5%、復興特別所得税 0.315%）の税金がかかりますが、iDeCo の運用益は非課税となります。確定拠出年金の運用資産は特別法人税（年率 1.173%）の課税対象となっていますが、現在は課税凍結中です。

（注 3） 国民年金基金連合会や信託銀行等の手数料が別途発生します。また、iDeCo のご加入時、ご加入後においては、加入・移管時の初期手数料や、給付・還付等の際に手数料が発生します。これらの費用の詳細は au アセットマネジメントの Web サイト（<https://ideco.kddi-am.com/product/commission/>）にてご確認ください。

（注 4） 「au の投資信託ポイントプログラム」についての詳細は、au アセットマネジメントの Web サイト（<https://am.au-financial.com/point/>）にてご確認ください。

【au アセットマネジメント】

会社名 : au アセットマネジメント株式会社（加入協会：一般社団法人投資信託協会）
所在地 : 東京都千代田区西神田三丁目 2 番 1 号 千代田ファーストビル南館 4 F

株主構成 : au フィナンシャルホールディングス 66.6%
大和証券グループ本社 33.4%

事業内容 : 金融事業
投資運用業（関東財務局長（金商）第 3062 号）
確定拠出年金運営管理業（確定拠出年金運営管理機関登録番号 792）
金融商品仲介業者（関東財務局長（金仲）第 872 号）

代表者名 : 代表取締役社長 竹井 雅人