

2020年5月28日

au アセットマネジメント株式会社
au フィナンシャルパートナー株式会社

「au の iDeCo」 au フィナンシャルパートナーでの受付を開始

～対面受付によりお客さまひとりひとりのニーズに対応～

au アセットマネジメント株式会社（以下 au アセットマネジメント）は、運営管理を行う個人型確定拠出年金「au の iDeCo」の受付金融機関を拡大し、2020年6月1日から au フィナンシャルパートナー株式会社（以下 au フィナンシャルパートナー）での受付を開始します。

au の iDeCo

「au の iDeCo」は、au アセットマネジメントが運営管理を行う個人型確定拠出年金です。スマートフォンで気軽に、未来に向けてお金を育てていただきたいという思いから2018年10月に提供を開始しました。これまではWEBサイト、コールセンターを中心に受付を行っていましたが、この度 au フィナンシャルパートナーでの受付を開始したことにより、ファイナンシャルプランナー（以下 FP）による対面でのサポートが可能となります。お客さまひとりひとりに合わせた提案の幅を広げるとともに、書類の記入方法の案内や加入後のサポートを行うことで、今まで以上にお客さまにお金に関するあしんと豊かな未来を届けていきます。

今回の「au の iDeCo」提供を始め、au フィナンシャルグループ各社が連携を深めることでサービスの幅を広げ、より充実した金融体験の提供が可能となります。今後も、ワンストップで提供できる幅広いサービスを通じ、多くのお客さまへ資産形成の機会の提供を目指していきます。

詳細は別紙を参照ください。

以上

【別紙】

■ 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 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。

< 節税シミュレーション画面 >



< 資産残高確認画面 >



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や運用スタイルの選択・見直し時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で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が可能なほか、現在の運用状況はもちろん、運用スタイルを変えるとお金の育ち方がどう変わるかまでチェックができます。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・ポイントも貯まる

「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投資運用業として設定する「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ます。投資信託 4 本は、お客さまの運用残高に応じた信託報酬の還元として、Ponta ポイントをプレゼントする「au の投資信託ポイントプログラム」を提供します。

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）が永続的に付与されます（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）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等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](#)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](#)にてご確認ください。

■ au フィナンシャルパートナーについて

au フィナンシャルパートナーはお金のプロである FP がお客さまにオーダーメイドのライフプラン・マネープランの作成をサポートします。一部の au ショップや au PAY アプリからお申込みいただけ、希望の時間・場所で FP との対面相談が無料でできるサービスを提供しています。

【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4F
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

【au フィナンシャルパートナー】

会社名 : au フィナンシャルパートナー株式会社
所在地 : 東京都千代田区六番町6番4
株主構成 : au アセットマネジメント 50.0%
FP パートナー 50.0%
事業内容 : 保険代理業
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 804)
代表者名 : 代表取締役社長 河合 健美