

平成 30 年 9 月 吉日

お客様 各位

確定拠出年金（碧海信金DC個人型プラン）の運用商品追加のお知らせ

碧海信用金庫

平素は私ども碧海信用金庫に格別のお引き立てを賜り誠にありがとうございます。

碧海信用金庫では、平成30年10月1日（月）より、確定拠出年金（個人型年金：碧海信金DC個人型プラン）の運用商品を追加することといたしましたのでお知らせいたします。

個人型年金は掛金額が全額所得控除となるなどの税制メリットがあることから、今後、個人型年金を資産形成に取り入れるニーズが高まるものと考えております。そこで、当金庫では、お客様の投資ニーズに幅広くお応えできるよう、運用商品を新たに3商品追加いたしました。今回の商品追加により、お客様にご選択いただける運用商品は、元本確保型商品7商品、元本変動型商品22商品の計29商品となります。

今回の運用商品追加により、これまで以上にお客様に、資産形成の選択肢の一つとして、碧海信金DC個人型プランをご検討いただけるものと期待しております。

今後とも、碧海信用金庫をご愛顧賜りますよう、宜しくお願い申し上げます。

1. 今回追加する商品

種類:投資信託(元本確保型商品ではありません。)

商品分類	商品名	運用会社	選定理由
投資信託 (バランス型)	マイターゲット 2030	野村アセット マネジメント	・当ファンドの運用方針は、定期的に各資産(国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等)への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤー(2030年)の5年前に近づくにしたい、リスクの漸減を図ることを基本とします。 ・野村アセットマネジメントは運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。 ・加入者等のリスク許容度に応じた資産配分の変更と分散投資が可能となる商品として選定しました。
投資信託 (バランス型)	マイターゲット 2040	野村アセット マネジメント	・当ファンドの運用方針は、定期的に各資産(国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等)への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤー(2040年)の5年前に近づくにしたい、リスクの漸減を図ることを基本とします。 ・野村アセットマネジメントは運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。 ・加入者等のリスク許容度に応じた資産配分の変更と分散投資が可能となる商品として選定しました。
投資信託 (バランス型)	マイターゲット 2050	野村アセット マネジメント	・当ファンドの運用方針は、定期的に各資産(国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等)への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤー(2050年)の5年前に近づくにしたい、リスクの漸減を図ることを基本とします。 ・野村アセットマネジメントは運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。 ・加入者等のリスク許容度に応じた資産配分の変更と分散投資が可能となる商品として選定しました。

2. 取扱開始日

平成30年10月1日（月）

3. 確定拠出年金（個人型年金）について

確定拠出年金（個人型年金）は、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す。基礎年金、厚生年金保険と組み合わせることで、より豊かな老後生活を実現することが可能となります。掛金は加入者本人が拠出し、その掛金の運用は、自己責任により運用する商品を選択することにより行い、原則60歳以降にその運用成果に応じた給付金を受け取ります。

4. 今回追加する商品にかかる照会先

・碧海信用金庫 個人営業部

TEL : 0566-77-8114

・しんきん確定拠出年金 コールセンター (信金中央金庫が運営)

自動音声 : 0570-044-100 (365日、24時間)

※1. 追加商品にかかる自動音声による商品案内は、平成30年10月1日以降聴取可能となります。

※2. 運用商品のご説明には次の「契約番号」が必要です。

契約番号 : 9003701

ホ°レーター : 03-6202-0474

(平日の午前9時~午後5時30分、土日祝日・年末年始を除く。)

・しんきん確定拠出年金インフォメーションサービス (インターネットサービス)

URL : <http://www.wam.abic.co.jp/contents/C511000/portal/scb.html>

以 上