

平成29年5月19日（金）

お客さま各位

確定拠出年金（京都北都信用金庫個人型年金プラン） 運用商品追加のお知らせ

京都北都信用金庫

平素は私ども京都北都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。

京都北都信用金庫では、平成29年6月1日（木）より、確定拠出年金（個人型年金：京都北都信用金庫個人型年金プラン）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、お客さま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4商品追加いたします。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5商品、元本変動型商品13商品の計18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、京都北都信用金庫個人型年金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、京都北都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 (国内リート)	DC・ダイワ J-REIT オープン	大和証券投 資信託委託 (大和投信)	・当ファンドの運用方針は、投資成果を東証REIT指数(配当込み)の動きに連動させることを目指して運用を行うことを基本としており、これまで同インデックスとの連動性も良好に推移しています。 ・大和投信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。 ・加入者等が効率的にわが国の不動産投信に投資ができるファンドとして選定しました。
投資信託 (海外リート)	DCダイワ ・グローバル REIT インデックス ファンド	大和証券投 資信託委託 (大和投信)	・当ファンドの運用方針は、投資成果をS&P先進国REIT指数(除く日本)(円ベース)の動きに連動させることを目指して運用を行うことを基本としており、これまで同インデックスとの連動性も良好に推移しています。 ・大和投信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。 ・加入者等が効率的に海外の不動産投信に投資ができるファンドとして選定しました。
投資信託 (バランス)	DC ニッセイ 安定収益 追求ファンド (みらいのミカタ)	ニッセイ アセット マネジメント	・当ファンドの運用方針は、実質的に国内外の公社債および株式に分散投資し、安定した収益の確保および信託財産の中長期的な成長を図ることを目標に運用します。 ・ニッセイ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。 ・加入者等が自己のリスク許容度に応じて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)	投資のソムリエ <DC年金>	アセット マネジメント One	・当ファンドの運用方針は、主に国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券(リート)に分散投資し、それぞれの配分比率を適宜変更して中長期的に安定的なリターンをめざします。 ・アセットマネジメントOne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。 ・加入者等が自己のリスク許容度に応じて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29年6月1日（木）

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。

また、個人型年金の加入者は、これまで自営業者の方などに限られていましたが、平成29年1月からは、企業年金を実施している企業にお勤めの方や公務員、専業主婦の方を含め、基本的にすべての方が加入できるようになりました。

4. 今回追加する商品にかかる照会先

- ・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）

※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：9004401 #

オペレーター：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/8pf081iqydig.html>

上記照会先、もしくは最寄りの店舗へお問い合わせください。

以 上