

2019年6月3日

## 個人型確定拠出年金（愛称：iDeCo）のプラン改定について

株式会社福岡銀行（取締役会長兼頭取 柴戸 隆成）は、当行が運営管理機関をつとめる個人型確定拠出年金（愛称：iDeCo（イデコ））のプランについて、内容改定を行いますのでお知らせいたします。

iDeCoは原則60歳以降から受け取る「私的年金」のひとつで、掛金の拠出時・運用時・給付時にそれぞれ税制上の優遇を受けることができる制度です。



本制度をより多くのお客さまにご認識いただき、また「人生100年時代」に向けた生活設計の一部として積極的にご活用いただけるよう、このたびサービス内容を見直し・拡充いたしました。

福岡銀行は、ブランドスローガン「あなたのいちばんに。」のもと、今後ともさまざまな金融サービスを通じてお客さまの豊かな未来創りと地域の発展に貢献してまいります。

### ■ 実施概要

	「FFGのiDeCo」 (以下、新プラン)	「福岡銀行個人型年金プラン」 (以下、既存プラン)
内容	・新プランの立ち上げ ※詳細は【別紙1】をご参照ください	・月額手数料の引き下げ ・運用商品の追加 ※詳細は【別紙2】をご参照ください
時期	2019年6月下旬以降、申込みキットの発送開始予定	2019年6月3日（月）～ ※新規での申込受付は原則停止につき、既存のお客さま専用にて対応

#### 《本件に関するお問い合わせ先》

- ・ **本件全般について**  
福岡銀行 営業統括部 営業統括グループ（中野、<sup>みつの</sup>光野）  
TEL 092-723-2586
- ・ **お申込み手続き、プランの詳細について**  
福岡銀行確定拠出年金コールセンター  
TEL 0120-934-080

- 2019年6月より、当行が運営管理機関をつとめるiDeCoへ新たに加入検討いただくお客さまにつきましては、本プランをご案内いたします。
- なお、加入申込みに必要な書類の発送開始は、6月下旬以降を予定しております。

### (1) 月額手数料

新プランでは、加入者および運用指図者をご負担される毎月の手数料を以下の通り、設定します。

	加入者 (掛金拠出+運用)	運用指図者 (運用のみ)	【参考】 既存プラン・加入者※
合計月額手数料 (税込、税率8%)	470円	367円	599円
内訳	事務手数料	103円	103円
	資産管理手数料	64円	64円
	運営管理手数料	303円	432円

・毎月の手数料以外に、新プラン加入時等の初期手数料や還付・給付等の時に都度かかる手数料もございます。詳しくは福岡銀行のホームページをご覧ください。

URL：<http://www.fukuokabank.co.jp/personal/service/toushishintaku2/ideco/>

※2019年5月までの福岡銀行個人型年金プラン（既存プラン）での手数料。2019年6月以降の既存プラン取扱いは【別紙2】をご覧ください。

### (2) 運用商品

初心者から投資経験者まで幅広いニーズにお応えするとともに、「長期・分散投資」をより一層実現いただくため、商品カテゴリを国内外/株式債券等とバランスよく取り揃え、厳選した商品ラインナップといたしました。（詳細は【別紙3】をご確認ください）

### (3) 指定運用方法

指定運用方法とは、掛金の配分指定（運用指図）がなされないまま一定期間※1経過すると自動的に購入される運用商品のことです。新プランでは、物価上昇局面においてもリスクを分散しつつ安定的な運用を可能とするターゲットイヤー型投資信託「アライアンス・バーンスタイン財産設計2020/2030/2040/2050※2」を採用します。

※1 特定期間3ヵ月、猶予期間31日

※2 加入者の生年月日に応じて、ターゲット年を選定します。

<選定理由>

「アライアンス・バーンスタイン財産設計2020/2030/2040/2050」

- ・ターゲットイヤー（目標年）に向けて自動的に資産配分を変更していく商品シリーズです。
- ・年齢を経るにつれてリスク許容度が小さくなることを想定し、時間の経過とともに株式中心の積極的な運用から債券中心の保守的な運用へ、少しずつ資産配分を変更していくよう設計されています。
- ・また、市場環境に応じて資産配分を機動的に変更することで、経済事情の変動等により生ずるリスクに備えながら長期的な収益の確保を図ることが可能です。

- 2019年6月3日以降、既存プランは新規受付を原則停止します。
- すでに既存プランにご加入のお客さまにつきましては、今後も既存プランのサービスを継続してご利用いただけます。またご希望の際には、所定の手続きのうえ新プランへの「プラン変更」も可能です。（詳細はコールセンターへお問合せください）

### (1) 月額手数料

既存プラン継続ご利用のお客さまにつきましても、2019年6月より手数料を引き下げ、新プランと同額の手数料といたします。

		加入者（掛金拠出＋運用）		運用指図者（運用のみ）	
		変更後	変更前	変更後	変更前
合計月額手数料 （税込、税率8%）		470円 （▲129円）	599円	367円 （▲129円）	496円
内訳	事務手数料	103円	103円	—	—
	資産管理手数料	64円	64円	64円	64円
	運営管理手数料	303円 （▲129円）	432円	303円 （▲129円）	432円

### (2) 運用商品

現在のラインナップに加えて、8商品（新プランでも採用）を新たに追加いたします。（詳細は【別紙3】をご確認ください）

### (3) 指定運用方法

既存プランでは、指定運用方法の導入はありません。

### (4) プラン変更を行う際の留意点

- ・プランの変更手続きに手数料はかかりません。書面でのお手続きが必要ですので、コールセンターあて書類をご請求ください。なお、書類をご提出いただいてからお手続きに約1～2ヶ月かかります。【お手続き書類の発送開始は、2019年7月上旬を予定】
- ・お手続き完了までスイッチングできない期間があります。
- ・資産の移行にあたり、商品の売却を伴う場合があります。
  - \* 保有していた商品が新プランにラインナップされていない場合、商品は一度売却されたのち、あらためて運用指図をいただきます。保有されていた商品や手続時期によっては、損失や解約コスト（信託財産留保額）等が発生する可能性がありますので、ご注意ください。
  - \* 保有していた商品が新プランにもラインナップされている場合、売却されずそのまま残高が移行されます。（【別紙3】「継続商品」欄をご確認ください。）
- ・お手続き後、口座番号／パスワードは新しく設定されます。
- ・新プランと、現在ご加入中の既存プランの商品ラインナップは異なります。
- ・お手続きの詳細は、コールセンターにお問合せください。

新プランと既存プランを商品比較のうえ、掲載しています。※赤枠内が2019年6月より既存プランに新たに追加する8商品です。 ※継続商品欄に“○”がある商品は、既存プランから新プランへ「プラン変更」をご希望される場合に、そのまま残高が移行されます。 信託報酬：年率・税込(税率8%)

		新プラン		既存プラン		継続商品
		商品名	信託報酬	商品名	信託報酬	
ターゲットイヤー		アライアンス・バーンスタイン・財産設計 2020/2030/2040/2050	1.01%~ 1.56%程度	アライアンス・バーンスタイン・ 財産設計 2020/2030/2040/2050	1.01%~ 1.56%程度	○
バランス		セゾン・バンガード・グローバルバランス ファンド	0.60%± 0.02%(概算)	三菱UFJ積立ファンド(日本バ ランス型)「ふくふく」	1.1016%	
		たわらノーロードバランス 堅実型/標準型/積極型	0.2376%	GS トータル・リターン安定 (年2回決算) GS トータル・リターン積極 (年2回決算)	1.539%	
				フィデリティ・コア・インカム・ ファンド(資産成長型) 為替ヘッジあり/なし	0.84132%	
				D   AMライフサイクル・ファンド <DC年金> 1安定型/2安定・成長型/3成長型	1.62%	
				ダ・ヴィンチ	2.16%	
				年金積立アセット・ナビゲーシ ョン・ファンド 株式20/40/60/80	0.5778%~ 0.8208%	
国内 株式	パッシブ	野村国内株式インデックスファンド・ TOPIX(確定拠出年金向け)	(現行) 0.2052% (2019年7月 23日以降) 0.1512%	三菱UFJ トピックスオープン (確定拠出年金)	0.702%	
				DC・ダイワ・ストックインデク ス225 (確定拠出年金専用ファ ンド)	0.5616%	
	アクティブ	野村リアルグロース・オープン (確定拠出年金向け)	0.918%	ノムラ日本株戦略ファンド(確定拠 出年金向け)	1.674%以内	
			0.8208%	ひふみ年金	0.8208%	○
				GS・日本株ファンド(自動けいぞ く)「牛若丸(自動けいぞく)」	1.728%	
			フィデリティ・日本成長株・ファ ンド	1.6524%		
国内 債券	パッシブ	野村国内債券インデックスファンド・ NOMURA-BPI総合(確定拠出年金向け)	(現行) 0.1728% (2019年6月 18日以降) 0.1296%	野村国内債券インデックスファン ド・NOMURA-BPI総合(確定拠出 年金向け)	(現行) 0.1728% (2019年6月 18日以降) 0.1296%	○
海外 株式 (先進国)	パッシブ	野村外国株式インデックスファンド・ MSCI-KOKUSAI(確定拠出年金向け)	(現行) 0.2376% (2019年6月 18日以降) 0.1512%	野村外国株式インデックスファン ド・MSCI-KOKUSAI(確定拠出年 金向け)	(現行) 0.2376% (2019年6月 18日以降) 0.1512%	○
			アクティブ	セゾン資産形成の達人ファンド	1.35% ±0.2%(概算)	セゾン資産形成の達人ファンド
海外 株式 (新興国)	パッシブ	DCニッセイ新興国株式インデック ス	0.3132%	DCニッセイ新興国株式インデック ス	0.3132%	○
海外 債券 (先進国)	パッシブ	野村外国債券インデックスファンド (確定拠出年金向け)	(現行) 0.2268% (2019年7月 23日以降) 0.1512%	野村外国債券インデックスファン ド(確定拠出年金向け)	(現行) 0.2268% (2019年7月 23日以降) 0.1512%	○
海外 債券 (新興国)	パッシブ	DCダイワ新興国債券インデックス ファンド	0.5616%	DCダイワ新興国債券インデック ス ファンド	0.5616%	○
REIT (国内)	アクティブ	野村J-REITファンド(確定拠出年 金向け)	1.026%	野村J-REITファンド(確定拠出年 金向け)	1.026%	○
REIT (海外)	パッシブ	たわらノーロード先進国リート	0.2916%	たわらノーロード先進国リート	0.2916%	○
預貯金		福岡銀行自由満期型定期預金 5年満期	-	福岡銀行自由満期型定期預金 5年満期	-	○
				福岡銀行変動金利型定期預金 (3年物)	-	