

2022年7月1日

お客さま各位

東北労働金庫

「iDeCo・家計応援 W キャンペーン」実施のお知らせ

いつも東北労働金庫をご利用いただきまして、誠にありがとうございます。

さて、この度当金庫ではiDeCo（個人型確定拠出年金）にご加入いただいたお客さまを対象としたキャンペーンを実施することと致しました。詳しくは下記キャンペーン概要、ならびにキャンペーンチラシをご覧ください。

ぜひこの機会に、iDeCo 加入をご検討くださいますようお願い申し上げます。

【キャンペーン概要】

項目	内容等
名称	「iDeCo・家計応援 W キャンペーン」
期間	2022年7月1日（金）～ 2022年12月30日（金）
対象取引①	当金庫でiDeCoの新規ご加入
対象取引②	対象取引①当金庫で「iDeCoの新規ご加入」をいただいた方が、以下のいずれかを作成いただく ア) 家計のキャッシュフロー表 イ) 他行・他社ローンの借換え試算
対象取引②の要件	ア) 家計のキャッシュフロー表 作成にあたって、当金庫所定の「キャッシュフロー作成表」をご記入・ご提出いただきます。 イ) 他行・他社ローンの借換え試算 現在ご利用中の他行・他社ローンの返済予定表等、残高・金利・返済期間等が分かる書類をご提出いただきます。
景品	クオカード 500円分 対象取引①で1枚、対象取引②でもう1枚、最大お一人さま2枚 <u>対象取引②のA)イ)双方に該当する場合でも追加の景品は1枚とさせていただきます。予めご了承ください。</u>

※キャンペーンの詳細は、別添チラシをご覧ください。

※iDeCo（個人型確定拠出年金）の制度内容や家計のキャッシュフロー表についてなど、詳しくは、お近くのろうきん窓口にお問い合わせください。

以上

iDeCoをはじめよう！家計を見直そう！

iDeCo・家計応援

Wキャンペーン

2022 7.1^金
→ 12.30^金

iDeCo加入のチャンス！

期間中、ろうきんでiDeCo
(個人型確定拠出年金)に新規ご加入いただくと

もれなく

500⁺円分 QUOカードを
プレゼント！

※「ろうきんiDeCo WEB申込み」からお申込みされた場合は、お近くのろうきん窓口へお申し出ください。

さらにWチャンス！

期間中、ろうきんでiDeCoに新規ご加入いただいた方が、

家計のキャッシュフロー表
を作成

または

他行・他社ローンの
借換え試算を作成

いただくと

もう1枚！

500⁺円分 QUOカードを
プレゼント！

※「家計のキャッシュフロー表」「他行・他社ローンの借換え試算」の両方を作成いただいた場合でも、追加のQUOカードのプレゼントは500円分1枚とさせていただきます。予めご了承ください。

Wチャンス (追加プレゼント) 要件

①「家計のキャッシュフロー表」の作成

作成にあたって、当金庫所定の「キャッシュフロー作成表」をご記入・ご提出いただきます。

②「他行・他社ローンの借換え試算」の作成

現在ご利用中の他行・他社ローンの返済予定表等、残高・金利・返済期間等が分かる書類をご提出いただきます。

「家計のキャッシュフロー表」って？

予想されるライフイベントにもとづいて、将来の家計
(収入・支出・資産)の推移をグラフ等で表したものです。

これから予想される「お金(キャッシュ)」の「流れ(フ
ロー)」が見えるようになるので、将来の積立計画や、何
となく感じている「お金の不安」の解消に役立ちます。

「ご利用中の他行・他社ローンの借換え試算」って？

現在お客さまがご利用されている「ろうきん以外の金融
機関等のローン」を、「ろうきんのローン」で借り換えた場
合に、毎月の返済金や総返済額がどの程度軽減できるか
等を試算することです。

借換えによって返済負担が減り、毎月の家計に余裕が
生まれることが期待できます。

詳しくは、お近くのろうきん窓口にお問い合わせください。

2022年7月1日現在



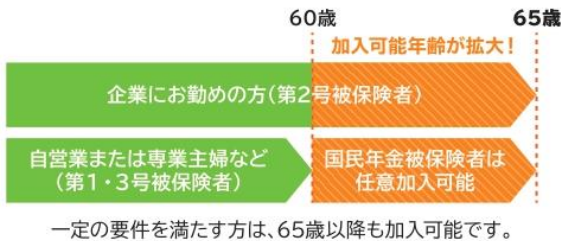
2022年法改正により、iDeCoの加入対象が広がります！

iDeCo(個人型確定拠出年金)は、掛金を積立てながら、自分で運用し、老後資金を公的年金にプラスする制度のことで、

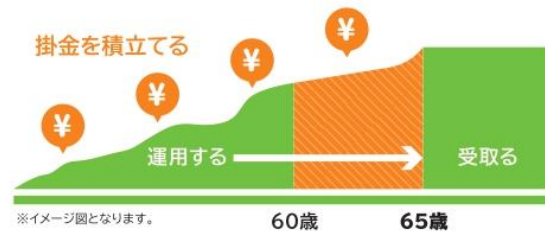
Point1 iDeCo加入可能年齢が65歳未満まで拡大しました！

～50代の方など、積立期間が短く加入を決めかねていた方もぜひご検討ください！～

2022年5月～
65歳未満の国民年金被保険者
(任意加入被保険者も含む)であればiDeCoに加入可能
※2022年4月までは60歳未満が限度でした



5年間掛金を長く積み立てできるので、より多くの老後資金を準備することが可能です。



iDeCoは掛金の拠出時、運用時、受取り時にそれぞれ税制メリットがあります。

Point2 企業型DC加入者のiDeCo加入対象範囲が拡大！

(確定拠出年金)

～「企業型DC」+「iDeCo」への加入で、税制優遇をフル活用した資産づくりをはじめましょう！～

iDeCoに加入するには？	～2022年9月	2022年10月～
	企業型DC規約の定め等が必要	原則本人の希望があれば加入可能

「企業型DC」と「iDeCo」併用時の拠出限度額

企業型DCのみにご加入の場合

iDeCoの掛金は最大20,000円(月額)
企業型DCの掛金と合わせて最大55,000円(月額)

iDeCoの掛金	¥0～20,000	} MAX ¥55,000
企業型DCの掛金(事業主掛金)	¥0～55,000	

企業型DCと確定給付企業年金等にご加入の場合

iDeCoの掛金は最大12,000円(月額)
企業型DCの掛金と合わせて最大27,500円(月額)

iDeCoの掛金	¥0～12,000	} MAX ¥27,500
企業型DCの掛金(事業主掛金)	¥0～27,500	

※マッチング拠出(加入者掛金)とiDeCoは併用できません。どちらを利用するか選択制となります。 ※選択制DCの掛金を拠出している方も、iDeCoへの加入が可能です。

iDeCo についての ご注意

- ※iDeCo加入時、および加入時以降、受取りが終了するまで所定の手数料が必要です。
- ※投資信託等のリスク性商品で運用を行う場合、運用結果により受取金額は掛金元本の累計を下回る場合があります。
- ※2022年9月末まで企業型確定拠出年金(企業型DC)実施企業では、「マッチング拠出を行わない」かつ「企業型DC規約に個人型DCに加入できる旨が定められている」場合に限り、iDeCoに加入が可能です。また、この場合、企業型DCの拠出限度額はiDeCoの拠出限度額分が減額されます。
- ※本資料は、作成基準日現在の法令等に基づいて作成しております。今後、関連法令等の改正が行われた場合、内容等が変更になる可能性があります。
- ※詳細については別途ご用意している各資料をご確認ください。
- ※詳しくはお近くのろうきん窓口にお問い合わせください。

iDeCo(イデコ)に関するお問い合わせ・資料請求・WEB申込みはこちらから

ろうきんiDeCo専用コールセンター

0120-320-615

受付時間/平日9:00～19:00
※土日祝日・振替休日、12/31～1/3は休業

iDeCoに関する情報はろうきんホームページ
スペシャルサイト「ろうきん育てる年金」へアクセス!
「節税シミュレーション」などのコンテンツや、資料請求・WEB申込みの手続きなどがPC・スマートフォンから行うことが可能です。



ろうきん 育てる年金 検索 <https://rokin-ideco.com/>

iDeCo・家計応援Wキャンペーン等に関するお問い合わせはこちら

東北労働金庫お客さまサービスセンター

0120-1919-62

受付時間/平日9:00～17:00