

かいぎん

## News-Release

平成 25年 10月 25日

各 位

株 式 会 社 沖 縄 海 邦 銀 行  
〒900-8686 那覇市前島2丁目21番7号

### 「個人型確定拠出年金（個人型 401 k）」の取扱開始について

株式会社沖縄海邦銀行（頭取：上地 英由）では、平成 25 年 11 月 1 日（金）より個人型確定拠出年金（個人型 401 k）の運営管理機関である東京海上日動火災保険株式会社と提携し、個人型確定拠出年金（個人型 401 k）の受付業務の取扱を開始しますので、お知らせいたします。

弊行は、これからもお客様のニーズにお応えし、満足いただける商品・サービスの提供に努めてまいります。

#### 記

#### 1. 取扱開始商品

「個人型確定拠出年金（個人型 401 k）」

商品の概要につきましては、【別紙 概要】をご確認下さい。

#### 2. 商品の特長

自営業者の方や企業年金制度のない会社にお勤めの方などが加入対象で、掛金の払込みに応じ、年金受給額を上積みできる公的年金を補完する制度です。掛金が全額所得控除になるなど大きな税制メリットを受けながら、老後資金を積み立てることができます。

#### 3. 取扱開始日

平成 25 年 11 月 1 日（金）

#### 4. 取扱店

全営業店（49 か店）

以上

《お問い合わせ先》  
営業統括部 営業企画担当（瀬名波）  
：（098）867-6607（直通）

【別紙 概要】

	項目	内容	
1	運営主体	国民年金基金連合会（東京海上日動火災保険等へ業務委託）	
2	加入対象者	国民年金第1号被保険者(個人事業主、アルバイト、学生、無職等) 年齢：20歳～60歳未満 国民年金第2号被保険者(企業年金のない企業の役職員) 年齢：60歳未満	
3	掛金負担	加入者本人	
4	掛金額	国民年金第1号被保険者 5,000円/月(60,000円/年)～68,000円/月(816,000円/年) 国民年金第2号被保険者 5,000円/月(60,000円/年)～23,000円/月(276,000円/年) 1,000円単位 毎年4月～3月までの1年間で1回のみ変更可	
5	掛金納付方法	口座振替、給与天引 満60歳になるまで払込	
6	受取	開始年齢	60歳～70歳（加入者が決定） 加入期間が10年に満たない場合段階的に65歳まで繰り下がる
		年数	5年以上20年以下
		方法	一時金 年金（1回・2回・3回・4回・6回・12回/年） 一時金・年金併用 本人死亡時は相続の対象となる
		受取日	15日（休日の場合は翌営業日）
7	税制メリット	掛金：全額課税所得から控除 運用益：非課税 受取時：退職所得控除・公的年金控除	
8	負担費用	加入時：2,700円 月々：509円 } 掛金から差し引かれる	
9	掛金運用方法	元本確保型商品や投資信託から加入者が選択	
10	注意事項	原則60歳まで引き出し、脱退は不可（掛金払込停止は可）	