

2017年11月1日

各位

ジブラルタ生命保険株式会社
ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社

**個人型確定拠出年金
「J-PEC 個人型プラン（ジブラルタ生命コース）」の取り扱いを開始**

ジブラルタ生命保険株式会社（代表取締役社長兼 CEO 山内 一洋、東京都千代田区 以下、ジブラルタ生命）と、ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社（代表取締役社長 柘田 康裕、東京都中央区 以下、J-PEC）は業務提携を行い、2017年11月1日から個人型確定拠出年金（以下、iDeCo）「J-PEC 個人型プラン（ジブラルタ生命コース）」の取り扱いを開始しました。

同プランの各種サービスは、運営管理機関である J-PEC がご提供し、ジブラルタ生命は、受付金融機関としてお客さまにご案内します。

1. 背景・目的

ジブラルタ生命は、生命保険商品・サービスの提供を通じてお客さまとご家族に経済的な保障と心の平和をお届けするべく、お客さま一人ひとりに最適な保障を提案しております。

今般、2017年1月の確定拠出年金法の改正(※)により iDeCo の加入対象者が拡大されたことに伴い、お客さまの老後の生活に備えたいというニーズに幅広くお応えすべく、「J-PEC 個人型プラン（ジブラルタ生命コース）」の取り扱いを開始し、サービス拡充を図ります。

J-PECは確定拠出年金の運営管理機関として、加入者の皆様の資産形成を積極的にサポートしています。

また、J-PECではWEBサービス「DCなび」およびコールセンターの双方について、サポートサービス業務の格付け機関である「HDI-Japan（ヘルプデスク協会）」から三つ星評価を獲得しており、全てのお客さまに満足いただけるよう高品質なサービスを提供してまいります。

※「確定拠出年金法等の一部を改正する法律」

2. iDeCo とは

iDeCo は、任意の申込みで公的年金にプラスして給付を受けられる私的年金のひとつです。掛金を拠出する加入者自らが運用方法を選び、掛金とその運用益との合計額をもとに給付を受けることができ、国民年金や厚生年金と組み合わせて、より豊かな老後生活を送るための一助となる制度です。また、以下のような税制優遇があります。

- 掛金は全額所得控除対象です、所得税・住民税の負担が軽減されます。（注1）
- 運用益はすべて非課税です。（注2）
- 年金・一時金は課税対象となりますので、各種控除（公的年金等控除、退職所得控除）が適用されます。

（注1）加入者ご自身に所得がない場合は、所得控除はありません。

（注2）確定拠出年金では、積み立てた年金資産に対して特別法人税が課税されますが、現在は凍結中です。

3. プラン概要・特徴

(1) プラン概要

■プラン名

「J-PEC 個人型プラン (ジブラルタ生命コース)」

■各種手数料

ご加入の際は、以下の手数料 (税込) をご確認ください。

お申込時	運用期間中		給付時	還付時
	加入者 (拠出者)	運用指図者		
2,777 円	毎月 422 円 (年間 5,064 円)	年間 3,828 円	432 円 (給付の都度)	1,461 円 (還付の都度)

※掛金の拠出がある場合は「加入者 (拠出者)」、運用のみ行う場合は「運用指図者」となります。

(2) 運用商品ラインアップ

各カテゴリー、運用タイプを網羅した 16 本の運用商品から選択いただけます。

信託報酬が低水準のインデックスファンドに加え、優れた運用実績のアクティブファンドや国内外の REIT ファンド等の商品をご用意しております。

カテゴリー(※)		ファンド名	運用会社
元本 確保型	預金	三井住友銀行確定拠出年金定期預金 (10年)	三井住友銀行
投資 信託	国内 株式型	三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド	三井住友アセットマネジメント
		年金積立Jグロース	日興アセットマネジメント
		大和住銀DC国内株式ファンド	大和住銀投信投資顧問
	国内 債券型	三井住友・日本債券インデックス・ファンド	三井住友アセットマネジメント
	外国 株式型	三井住友・DCつみたてNISA・全海外株インデックスファンド	三井住友アセットマネジメント
		インデックスファンド海外新興国 (エマージング) 株式	日興アセットマネジメント
		大和住銀DC海外株式アクティブファンド	大和住銀投信投資顧問
	外国 債券型	三井住友・DC外国債券インデックスファンド	三井住友アセットマネジメント
		インデックスファンド海外新興国 (エマージング) 債券 (1年決算型)	日興アセットマネジメント
	バランス型 (ライフ サイクル)	三井住友・DC年金バランス30 (債券重点型)	三井住友アセットマネジメント
		三井住友・DC年金バランス50 (標準型)	三井住友アセットマネジメント
		三井住友・DC年金バランス70 (株式重点型)	三井住友アセットマネジメント
	バランス型	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	日興アセットマネジメント
	その他	DC・ダイワJ-REITオープン	大和証券投資信託委託
野村世界REITインデックスファンド (確定拠出年金向け)		野村アセットマネジメント	

※J-PEC の定めるカテゴリー(一部略称)です。

4. 資料請求方法

ジブラルタ生命「個人型確定拠出年金 (iDeCo イデコ)」WEB サイト、または J-PEC コールセンター (ジブラルタ生命コース 担当) から資料請求を行っていただければ、スターターキットおよび申込書類をお送りします。

■ジブラルタ生命「個人型確定拠出年金 (iDeCo イデコ)」WEB サイト

<http://www.gib-life.co.jp/st/ideco>

WEB 上で、スターターキットおよび申込書類をご請求できます。

ご登録内容を手続き書類に印字し、お届けいたします。

■J-PEC コールセンター (ジブラルタ生命コース 担当) (通話料無料)

0120-601-310 月～金 9:00～21:00 土日 9:00～17:00

※祝日・12月31日～1月3日を除く。※土日はシステムメンテナンスによりご利用いただけない場合があります。

※携帯電話・PHS からもご利用いただけます。

※フリーダイヤルをご利用いただけない場合は、03-3516-8036 (通話料有料) におかけください。