

確定拠出年金(DC)の資産は、退職後6か月以内※¹にご自身で資産を移す(移換)^{い かん}お手続きが必要です。※²

- お手続き方法は、お客さまの状況によって異なります。
手続き方法・期限がご不明な方は、**お電話ください**。

※¹ 加入者資格喪失日(退職日等の翌日)の翌月から6か月目の末日

※² 法令に定める全ての要件を満たした場合に限り、例外的に脱退一時金を受け取ることができます



第一生命確定拠出年金サポートダイヤル (通話料無料)

0120-669-799

(専門のオペレーターが丁寧に対応します)

【月～金】9:00～20:00

【土日】9:00～17:00

* 祝日(振替休日含む)、年末年始、メンテナンス期間等は除きます。

* 状況に応じて営業時間を変更する場合があります。



期限までに手続きをしないとどうなるの？

新たに次のDC制度の資格を取得していれば、加入しているDC制度へ移換され※³、加入していない場合は、国民年金基金連合会へ自動的に移換されてしまいます(自動移換)^{じどうい かん}

※³ 移換元・移換先で基礎年金番号・性別・生年月日・カナ氏名全ての項目の一致が確認できた場合に限りです

自動移換されると

- 無利息で現金管理され、資産の運用ができません
- 自動移換中は資産から別途手数料※⁴が引かれます
- 自動移換中は加入者期間にみなされず、給付の請求もできません
加入者期間にみなされないため、受取開始年齢が遅くなることがあります

※⁴ 自動移換にかかる手数料(税込)

- | | | | | |
|-----------------------------|--------|--------------------------|-------|---------------------|
| ① 自動移換されるとき | 4,348円 | ② 自動移換されている間 | 毎月52円 | (自動移換されてから4か月経過後から) |
| ③ 自動移換された後に個人型/企業型DCへ移換するとき | 1,100円 | (この他、移換先で手数料がかかる場合があります) | | |

● 詳しくは『iDeCo公式サイト』にてご確認ください。

お手続き方法等は裏面をご覧ください。

第一生命運管 (JIS&Tスキーム) 用

退職後の移換先を確認しましょう（主な選択肢）

イメージ図



現在のDC制度
（企業型DC）

① 転職先の企業型DC 確定給付企業年金(DB) ※ 5

転職先の人事、労務等の担当へ
お申し出ください



- ・ 転職先のDCの加入者となります。
 - ・ iDeCoに移換することも可能です。
 - ・ 転職先のDCに加入できない場合、またはDCの加入が任意の制度で、加入を選択しない場合には、②iDeCoへの移換となります。
- ※ 5 DB規約に定めがある場合は転職先のDBへ移換できます。

② iDeCo（個人型確定拠出年金）

iDeCoを扱う金融機関へお申し出ください



転職先に企業型DCが無い・加入しない場合・企業型DCとiDeCoを併用
する場合 ※ 6（国民年金の第2号被保険者）

公務員になる場合（国民年金の第2号被保険者）

自営業者や無職になる場合（国民年金の第1号被保険者）

専業主婦（夫）になる場合（国民年金の第3号被保険者）

※ 6 企業型DCのマッチング拠出（加入者掛金拠出）にご加入の場合は、iDeCoの併用はできません。

- iDeCo加入者・・・これまでの積立金に加えて、自分で掛金を拠出しながら運用を行います。
- iDeCo運用指図者・・・掛金の拠出を行わず、資産の運用指図のみを行います。
- iDeCoの手数料は加入者または運用指図者の自己負担となります。

③ 企業年金連合会の通算企業年金 ※ 7

企業年金連合会へお申し出ください

（照会先は企業年金連合会HP等をご確認ください。）

※ 7 通算企業年金とは、退職などでこれまで加入していた企業年金を脱退した場合などに、それまで積み立てた年金原資を企業年金連合会で預かり、将来年金として受け取ることができる制度です。

iDeCoはどんな金融機関が扱っているの？

- 銀行、証券、生損保等の金融機関で扱っています。詳しくは「iDeCo公式サイト」で確認できます。

第一生命のiDeCo

ミライデコ



iDeCoちゃん

運営管理機関の手数料 が 0 円

条件なしで
誰でも！



※ 8 運営管理機関の手数料とは、口座管理手数料のうちiDeCoの運営管理機関が各社で定める手数料です。第一生命はこの手数料をいただきません。

※ 9 別途、以下の手数料（いずれも税込）がかかります。

- ・ お申込時初期費用（初回のみ）として、2,829円（支払先：国民年金基金連合会）
- ・ 運用期間中の口座管理手数料として、掛金を拠出する方（加入者）は月額171円（国民年金基金連合会：月額105円、事務委託先金融機関（日本カストディ銀行）：月額66円）掛金を拠出しない方（運用指図者）は月額66円（事務委託先金融機関（日本カストディ銀行）：月額66円）がかかります。

WEBからの申し込み手続きはこちらから

第一生命 DCのトビラ

検索



<URL> <https://selfs.dai-ichi-life.co.jp/dc/>

書面でのお手続きも可能です！

※ DB等から資産を移換する場合は書面でのお手続きとなります。

【お問合せ先】 表面をご確認ください

第一生命のロボアドバイザーがあなたのDC運用をずっと応援！



<イメージ>

DCのサブリ

- ・ いつでも簡単に運用状況をすぐに確認
- ・ 一人ひとりに適したポートフォリオを例示
- ・ 診断結果から簡単に運用商品の選択手続きが可能
- ・ 運用状況に合わせ適切なタイミングで通知

- ・ 第一生命の生涯設計デザイナー等販売に従事する者はiDeCoの運用商品の説明を行いません。
- ・ 当資料は、企業型DC加入者が企業を退職される場合の必要なお手続きのご案内と、「第一生命のiDeCo ミライデコ」のご紹介を目的とするものです。
- ・ 当資料に記載の年金制度等の情報については、特に断りのない限り、2023年10月現在の法令等にもとづいたものであり、将来的に変更されることがあります。変更された場合には、変更後のお取り扱い内容が適用されますのでご注意ください。
- ・ 当資料に関する権利は当社に帰属し、当資料の一部または全部の無断複写・複製、第三者への開示を禁じます。
- ・ 当資料は、個人型確定拠出年金「第一生命のiDeCo ミライデコ」の手数料の説明をしておりますが、すべての事項を記載したものではありません。本帳票に記載していない手数料に関連するその他留意事項の詳細は、「第一生命のiDeCo ミライデコパンフレット」に記載していますので、併せてご確認ください。

運営管理機関 第一生命保険株式会社

東京都江東区豊洲3-2-3 豊洲キュービックガーデン

電話 03 (3216) 1211 (大代表)

ホームページアドレス <https://www.dai-ichi-life.co.jp/>

2/2

(登)X23-219-0006(2023.10.20)