

ご退職後の手続きについて

確定拠出年金では、ご退職後の手続きは、原則としてご自身ですすめていただく必要があります。手続き内容は、退職後の状況によって異なりますので、この資料を熟読の上、ご対応ください。

退職後 6 ヶ月以内にお手続きされませんと、資産が現金化され、国民年金基金連合会に自動移換されてしまう場合があります。

自動移換 のデメリット

- 全く運用できないので、資産は増えない。
- 自動移換時に4,348円、自動移換された後は管理手数料(月間52円)(いずれも税込)がかかる。
- 自動移換後に個人型へ移換するためには、手数料3,929円(税込)がかかる。
- 自動移換の期間は確定拠出年金の加入期間とはみなされないため、受給開始の時期が遅くなる場合がある。
- 老齢給付金の受給可能な年齢になっても、給付が受けられない。
- 自動移換後、住所不明の場合はNRKのホームページに氏名及び住所の一部が公告される。

NRKホームページ (<http://top.nrkn.co.jp/loss/index.html>)

！ 退職後 6 ヶ月 以内にお手続きください

よくあるご質問

Q.
「事業主返還」の
場合は？

A. 退職時に会社から「事業主返還の対象です。」と言われた方は、確定拠出年金の規約により、掛金相当額が会社に返還されます。ただし、運用益がある場合、ご自身のものとなります。
また、確定拠出年金に加入していた記録は、個人型または企業型の確定拠出年金に移換することができます。

Q.
途中で
やめることは
できないの？

A. 資産が15,000円以下の場合には、脱退一時金を請求できます。
15,000円を超える資産がある場合は、他に条件がありますので、右のフローに従って、コールセンターへご照会ください。

Q.
資産の移換に
手数料は
かかるの？

A. 個人型へ資産を移換される場合、初期手数料と定期的な手数料(運営管理機関によって異なる)がかかります。
「ダイワのiDeCo」の場合、初期手数料が2,829円、定期的な手数料が、毎月拠出する(加入者)タイプで2,052円(月額171円)、毎月掛金を拠出しない(運用指図者)タイプで792円(月額66円) (いずれも税込)です。

(手数料等は2022年4月現在)

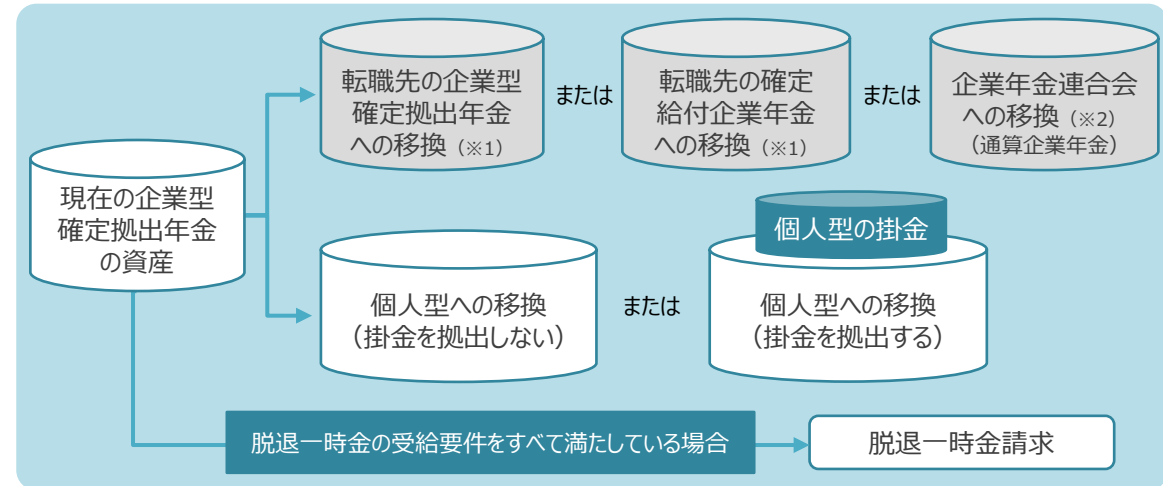
手続きのフロー

STEP1 ご退職後の状況を確認します。

- 脱退一時金の受給要件をすべて満たしていなければ、脱退できません。個人型に移換(加入)するか、転職先企業の企業型や確定給付企業年金、企業年金連合会へ移換するかを選択となります。
- ご転職先の企業年金制度の実施状況により、お手続きが異なりますので、ご転職先の状況を確認してください。
- ご転職されていない場合には、コールセンターにて状況をお伺いします。
- 移換先が決まっている場合は、STEP2以下の手順は不要ですので、ご自身で移換先に対してお手続きを進めてください。(※脱退一時金を受給する場合を除く。)

STEP2 コールセンター (0120-396-401) へ電話して資料を請求します。

- コールセンターに退職後の状況を電話して、今後の手続きを確認します。
- 状況に応じた資料を送付させていただきます。



- 転職先の企業年金制度の取扱いにより移換できない場合があります (※1)
- 60～65歳の規約に定める年齢に達したことにより、企業型確定拠出年金の加入資格を喪失して企業型確定拠出年金運用指図者となる場合は移換できません (※2)
- 確定給付企業年金に移換する場合は、受給金額・税金計算の基礎となる加入期間が調整される場合があります
- 個人型の場合は、WEBからも資料請求が可能です(https://www.daiwa.jp/lp_dc/ideco/からアクセスしてください)
- 他の運営管理機関を選ぶこともできます。詳細は国民年金基金連合会のホームページをご参照ください

STEP3 必要な書類を提出します。

- 手続きによってご提出いただく書類が異なります。
- 本人確認書類等、必要書類を添えてご提出ください。
- ご退職後に住所が変わった場合は、NRK Webにログインして変更登録してください。

STEP4 お手続きが完了するとお知らせが郵送されます。

- ダイワのiDeCoに移換(加入)された場合は、個人型のユーザーIDがSBIベネフィット・システムズから封書で届きます。
- お手続き完了後、SBIベネフィット・システムズWEBサイト(<https://www.benefit401k.com/>)およびコールセンター (0120-652-401 つながらない場合は03-6435-5522) がご利用可能です。

お問合せ先:

大和証券株式会社

ダイワ年金クラブ・コールセンター

0120 - 396 - 401

平日 9:00～20:00

土日 9:00～17:00