

# MIE BANK NEWS RELEASE

各 位

2018年1月12日  
株式会社 三重銀行

## 「本気で『<sup>ぜいかつ</sup>税活』キャンペーン」実施のお知らせ

株式会社三重銀行(本店:四日市市 頭取:渡辺 三憲)は、2018年1月15日(月)より「本気で『<sup>ぜいかつ</sup>税活』キャンペーン」を実施いたします。

本キャンペーンでは、iDeCo(個人型確定拠出年金)、国民年金基金、及び小規模企業共済の各制度について、資金面で将来に備えていく手段のひとつとして、幅広いお客さまにご提案いたします。

また、贈与税が非課税となる教育資金贈与についても、本キャンペーンの対象といたします。

これらの税制メリットをお客さまに有効に活用していただくため、当行では『<sup>ぜいかつ</sup>税活』(※)というキーワードのもと、お客さまの長期的な資産形成を支援いたします。

※『<sup>ぜいかつ</sup>税活』とは、税金がお得になる制度を上手く活用して、現在及び将来の生活資金を充実させていくためのキーワードとして、「就活」・「婚活」などになぞらえ、三重銀行が提唱するものです。

本キャンペーン期間中に、対象となるお取引をいただきましたお客さまのなかから、抽選で100名さまにカタログギフトをプレゼントいたします。

### 記

#### 1. キャンペーン期間

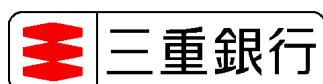
2018年1月15日(月)から2018年3月30日(金)まで

#### 2. 対象となるお客さま

キャンペーン期間中に以下のいずれかのお取引をいただいた方

iDeCo (個人型確定拠出年金)	新規ご加入かつ掛金の引落しを当行口座に指定いただいた方 (移換のみの方は対象外とさせていただきます)
国民年金基金	新規ご加入かつ掛金の引落しを当行口座に指定いただいた方
小規模企業共済	新規ご加入かつ掛金の引落しを当行口座に指定いただいた方 既に参加されている方は、掛金の増額かつ掛金の引落しを当行口座に指定いただいている方
教育資金贈与	専用口座を開設いただいた方

※それぞれのお取引につき、1口として抽選させていただきます。(最大4口)



# MIE BANK NEWS RELEASE

## 3. プレゼント内容

抽選で 100 名さまに以下のカタログギフトをプレゼントいたします。



### 「るるぶ厳選カタログギフト」

旅行ガイドブック「るるぶ」が厳選した、日本各地の食材や伝統的な料理、有名レストランのメニュー等多種多様なグルメが選べるカタログギフト

※キャンペーン終了後に厳正な抽選を行います。

当選者の発表は賞品の発送をもって代えさせていただきます。  
(2018 年 5 月頃予定)

## 4. 各制度の概要

### (1) iDeCo(個人型確定拠出年金)

基礎年金(1階部分)、厚生年金保険(2階部分)などの公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金(3階部分)のひとつです。iDeCoは、原則 60 歳未満のすべての公的年金被保険者の方が加入できます。払い込んだ掛金は全額所得控除となり、運用時、受取時にもそれぞれ税制優遇があります。

また、転職の際などの積立資産の持ち運び(ポータビリティ性)についても優れており、ご利用いただきやすい制度となっています。

### (2) 国民年金基金

第 1 号被保険者のみが加入でき、老後の生活に備える制度です。終身年金が基本であり、選択した給付の型、加入時の年齢、及び男女の別によって掛金額や将来の年金額が決定します。iDeCoと合算して月額 68,000 円まで拠出可能で、所得控除の対象となる掛金は、本人分のみならず同一生計の配偶者や親族のために支払った掛金も、合算して申告することができます。

なお、国民年金基金に加入すると国民年金の付加保険料は納付できなくなります。

### (3) 小規模企業共済

加入対象者は従業員 20 名以下(宿泊業・娯楽業を除くサービス業・商業では 5 名以下)の個人事業主及び企業の役員の方となり、事業をやめられた後の生活の備えとなるようにつくられた退職金制度といえます。

1 社あたり共同経営者 2 名まで加入可能であり、掛金は月額 1,000 円から 70,000 円と少額から始めることができます。納付した掛金の範囲内で事業資金の貸付制度があることも特徴です。

iDeCo及び国民年金基金と重複して加入することができます。

### (4) 教育資金贈与専用口座

お孫さま等への教育資金(最大 1,500 万円)を一括で贈与される場合の贈与税が非課税となる制度です。学校等以外のもの(学習塾、スポーツ教室、など)に対して支払われる費用は、1,500 万円のうち最大 500 万円までが非課税となります。祖父母さま等の直系尊属の方から、教育資金の贈与を受けられた 30 歳未満の方が対象となります。

# MIE BANK NEWS RELEASE

## (5) その他

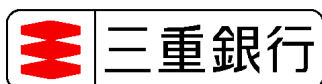
各制度ともさまざまな非課税の恩恵を享受することができます。詳細は弊行の各店舗にご用意しているパンフレット等をご覧ください。

## 5. 留意点

- (1) iDeCo(個人型確定拠出年金)は、東京海上日動火災保険株式会社(運営管理機関)との業務委託契約により、三重銀行は受付業務の委託を受けております。
- (2) 国民年金基金制度は、国民年金基金が運営する制度です。三重銀行は三井住友信託銀行株式会社の代理店として取次業務を行っております。
- (3) 小規模企業共済制度は、独立行政法人中小企業基盤整備機構が運営する制度です。三重銀行は取扱金融機関となっております。

以 上

【本件に関するお問い合わせ先】  
営業企画部 森江 TEL 059-354-7120



(株)三重銀行 総合企画部 広報室  
四日市市西新地 7-8 TEL059-354-7172