

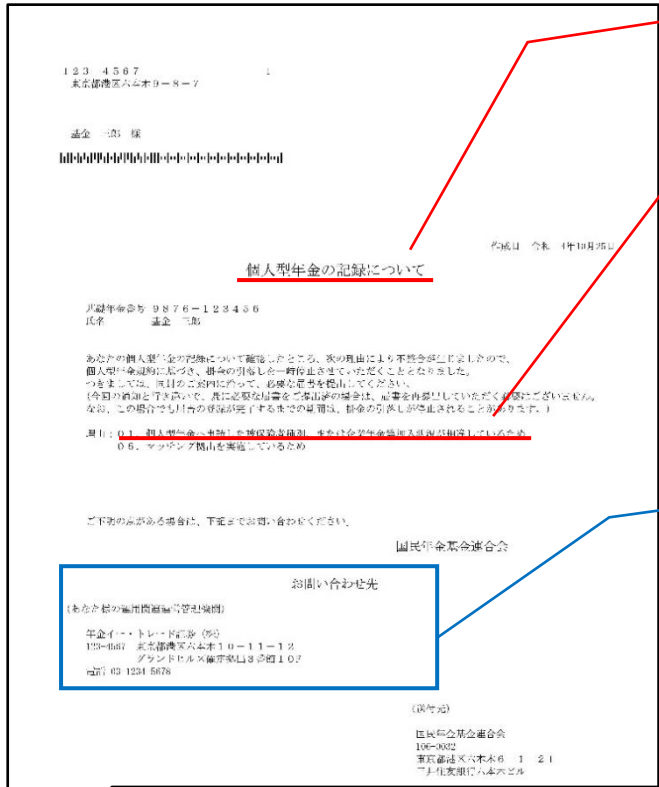
**お手紙『個人型年金の記録について』をお受取りになられた
個人型確定拠出年金（iDeCo）のご加入者様へ**

お手紙『個人型年金の記録について』を下記の記載内容でお受取りになられたiDeCoご加入者様におかれましては、掛金の引落しを一時停止させていただきご状況にあるかと思われますので、次ページ以降のご案内もご確認いただきまして、必要なお手続きをお取りくださいますようお願いいたします。

お手続き先は、下記のお手紙見本の青枠内に記載されている、ご加入者様の運用関連運営管理機関（以下、「金融機関など」といいます。）となります。

お手紙の題名が『個人型年金の記録について』となっているお手紙が届いたご加入者様で、iDeCo掛金の引落とし一時停止の理由が「01. 個人型年金へ申請した被保険者種別、または企業年金等加入状況が相違しているため」と記載されている方へのご案内です。

ご不明点のお問い合わせや、お手続きは、こちらに記載されている、「あなた様の運用関連運営管理機関」にご連絡をお願いします。
金融機関などによっては、ご加入者様向けのホームページにお手続き方法が記載されている場合もございますので、お問い合わせの前に金融機関などのホームページをご確認ください。



手続きに関するご案内

「個人型年金の記録について」の理由欄に記載されている内容別の説明に従って、「ご加入者様の運用関連運営管理機関」へご連絡の上、必要なお手続きを行ってください。

① 理由欄が「01. 個人型年金へ申請した被保険者種別または企業年金等加入状況が相違しているため」となっているとき

現在の「ご加入者様の被保険者種別」と「個人型確定拠出年金（iDeCo）」に登録している被保険者種別が異なる場合があります。

現在の被保険者種別	ご提出いただく届書
第1号被保険者	「加入者被保険者種別変更届(第1号被保険者用)」
第2号被保険者(共済組合員以外)	「加入者被保険者種別変更届(第2号被保険者用)」 「専業主婦申請書」 共 第2号加入者に関する専業主婦の証明書 「加入者専業主婦変更届」
第2号被保険者(共済組合員)	「加入者被保険者種別変更届(第2号被保険者用)」 「第2号加入者に関する専業主婦の証明書(共済組合員用)」 「加入者専業主婦変更届」
第3号被保険者	「加入者被保険者種別変更届(第3号被保険者用)」
任意加入被保険者	「加入者被保険者種別変更届(任意加入被保険者用)」

② 「加入者被保険者種別変更届」を提出する場合は、国民年金の被保険者記録の修正が完了していないものと思われ、国民年金事務センターに被保険者記録を確認の上、必要に応じて変更手続を行っていただく必要があります。

③ 正しい種別を指定されている場合は、国民年金番号が正しいか確認してください。誤っている場合は、正しい国民年金番号へ修正を行ってください。国民年金決定通知書の修正を行う場合は、「個人型確定拠出年金」を交付している金融機関へお問い合わせください。

④ 第2号被保険者で正しい種別を指定されている場合、国民年金の被保険者記録と個人型確定拠出年金に登録されている被保険者記録が一致していないもの場合があります。国民年金番号が正しいか確認の上、「加入者被保険者種別変更届」を提出して変更手続を行っていただく必要があります。

お手続き方法は、同封されているお手紙『手続きに関するご案内』の、こちらの欄をご確認ください。

次ページ以降に、

1. お手紙をお送りした経緯について
2. お手紙がお手元に届いた原因について
3. ご対応方法について

を掲載しておりますので、あわせてご確認をお願いいたします。

1. お手紙をお送りした経緯について

2022年の制度改正により、iDeCoへのご加入要件が緩和されたことに伴い、2022年10月以降はiDeCo（国民年金基金連合会）に登録いただいている情報^{※1}について、日本年金機構（以下、「機構」といいます。）や、企業年金プラットフォーム（企業年金の記録を管理するデータベース。以下、「PF」といいます。）との記録の照合を行い、下記の点を月次で確認させていただくことになりました。

+ 機構、PFとの記録照合で確認する内容

- ① iDeCoのご登録情報^{※1}と一致しているか
- ② iDeCoへのご加入資格があるか
- ③ iDeCoで拠出されている掛金が拠出可能額の範囲内にあるか

これに伴い、iDeCoのご登録情報と、機構やPFの記録が一致しない場合には、上記①～③の確認が取れないことから、iDeCo掛金の引落しを一時停止させていただき、ご本人様からのお手続きをお願いするお手紙『個人型年金の記録について』をお送りしています。

※1：iDeCoに登録されている情報

基礎年金番号、生年月日、性別、国民年金の被保険者種別、企業年金等（他年金制度）のご加入状況^{※2}などを指します。

※2：企業年金等（他年金制度）のご加入状況

日本の年金制度のうち、いわゆる3階部分と言われる上乘せ年金制度のうち、iDeCoおよび国民年金基金以外の制度で、企業年金制度等の総称です。

【例：企業型確定拠出年金、確定給付企業年金、厚生年金基金、石炭鉱業年金基金、国家公務員共済組合、地方公務員共済組合、私立学校教職員共済制度】

2. お手紙がお手元に届いた原因について

『個人型年金の記録について』が「理由：01. 個人型年金へ申請した被保険者種別、または企業年金等加入状況が相違しているため」でお手元に届いた場合、原因として下記の①～④のご状況が考えられます。

+ お手紙が届いた原因として考えられる、ご加入者様のご状況

- ① iDeCoに登録されている基礎年金番号が、機構で登録されている基礎年金番号^{※3}と相違している
- ② iDeCoに登録されている基礎年金番号では機構でのご加入記録が確認できない
- ③ iDeCoに登録されている被保険者種別と、国民年金の被保険者種別が相違している
- ④ 第2号被保険者の場合、厚生年金の被保険者区分が誤っている

【例：第2号厚生年金被保険者（国家公務員） ↔ 第3号厚生年金被保険者（地方公務員）】

※3：機構で登録されている基礎年金番号（正しい基礎年金番号）は、下記のいずれかの方法でご確認ください。

- ◆ 機構から届いている年金手帳・基礎年金番号通知書等の通知物で確認する
- ◆ 機構に問い合わせる

3. ご対応方法について

iDeCoに登録されている基礎年金番号に誤りがある場合や、ご転職、ご退職などにより、iDeCoに登録されている「国民年金の被保険者種別」や、「企業年金等（他年金制度）のご加入状況」などにご変更があった場合は、ご加入者様がiDeCoのご加入をお申込みいただいた金融機関など※4にご連絡いただき、下記に記載のお手続き※5を行っていただきますよう、お願いいたします。

※4：金融機関などがおわかりにならない場合は、お手紙『個人型年金の記録について』の左下をご確認いただければ、「あなた様の運用関連運営管理機関」とその電話番号が記載されております（こちらのご案内の1ページ目に掲載されている見本の、青枠の部分です）。

金融機関などによっては、ご加入者様向けのホームページにお手続き方法が記載されている場合もございますので、お問い合わせの前に金融機関などのホームページをご確認ください。

※5：ご加入者様のご状況によっては、下記の「ご対応方法」欄に記載のお届出書類と異なる書類のご提出が必要となる場合があります。詳細は金融機関などにご相談ください。

ご加入者様のご状況	お手続き先	ご対応方法
退職等により、自営業や無職（第1号被保険者）、あるいは専業主婦（夫）（第3号被保険者）になった	金融機関など	被保険者種別を変更するためのお届出（加入者被保険者種別変更届 K-010）をご提出ください。
就職により、新たに厚生年金の被保険者（第2号被保険者）になった	金融機関など	被保険者種別を変更するためのお届出（加入者被保険者種別変更届 K-010）をご提出ください。
転職により、他の事業所（厚生年金適用事業所）に勤めている	金融機関など	お勤め先を変更するためのお届出（加入者登録事業所変更届 K-011）をご提出ください。
勤務先で企業年金等（他年金制度）のご加入状況に変更があった	金融機関など	企業年金等（他年金制度）のご加入状況を変更するためのお届出（加入者他年金（企業年金等）加入状況等変更届 K-028）をご提出ください。
国民年金の任意加入被保険者になった、あるいは任意加入被保険者ではなくなった	金融機関など	被保険者種別を任意加入被保険者に変更する場合、あるいは任意加入被保険者ではなくなった場合のお届出（加入者被保険者種別変更届 K-010）をご提出ください。
「加入者被保険者種別変更届 K-010」を提出したにもかかわらず、手紙が届いた	年金事務所 → 金融機関など	国民年金の被保険者記録の内容が変更されていないものと思われます。年金事務所にて被保険者記録をご確認の上、必要に応じて変更手続きを行ってください。 国民年金の被保険者記録の変更が完了した後に、金融機関などへ掛金の引落し再開のためのお届出（加入者掛金引落再開依頼書 K-026）をご提出ください。
iDeCoに登録されている基礎年金番号、生年月日、性別、などに誤りがある	金融機関など	誤りがある項目を訂正するためのお届出（個人情報開示等請求書）をご提出ください。 記録の訂正が完了した後に、掛金の引落し再開のためのお届出（加入者掛金引落再開依頼書 K-026）をご提出ください。

以上