

豊かな老後の暮らしのために

— 企業型確定拠出年金制度のご案内 —

優れた税制優遇！

掛金は全額非課税、運用期間中の利益にも課税されません。受給時も一時金は退職所得控除、年金は公的年金等控除の対象です。

年金資産の持ち運び可能！

離転職時には解約（現金化）することなく転職先に移換し、積立を継続できます。移換時の課税も発生しません（ポータビリティ制度）。

掛金額は自由に選択！

ライフプランに合わせて、月々3,000円から！法令上の上限月額55,000円までの範囲で、会社の定めに応じて自由に選択・変更できます。ただし、一度でも掛金拠出を行うと原則0円にすることはできません。

充実した運用商品ラインナップ

充実した運用商品を提供します。パッシブ運用の商品で発生する手数料も業界最低水準の良質なファンドを選んでいきます。



確定拠出年金の特長

- 中小企業にお勤めの皆様のための退職年金制度です（注1）
- 加入希望者のみ加入できる任意積立制度（選択制）です
- 掛金はライフプランに合わせて自由に選択できます（注2）
- 原則60歳で受給権を取得し、一時金もしくは年金で受け取ります（注3）

注1:原則70歳未満の厚生年金被保険者が対象です。
（加入している事業所の取扱いにより加入可能年齢の上限が異なります）

注2:途中での解約、引き出しはできません。

注3:通算加入者等期間が10年に満たない場合、受給権の取得時期が60歳以降にスライドします。



税制の優遇措置

積み立てた掛金は所得とはならないため、全額非課税となります。（注4）
所得とはならないことから、厚生年金保険料や健康保険料など社会保険料の算定基礎に含まれません。

掛金積立

- ・ 所得税が非課税
- ・ 住民税が非課税
- ・ 社会保険料の対象外

運用（注5）

- ・ 運用益が非課税

受給

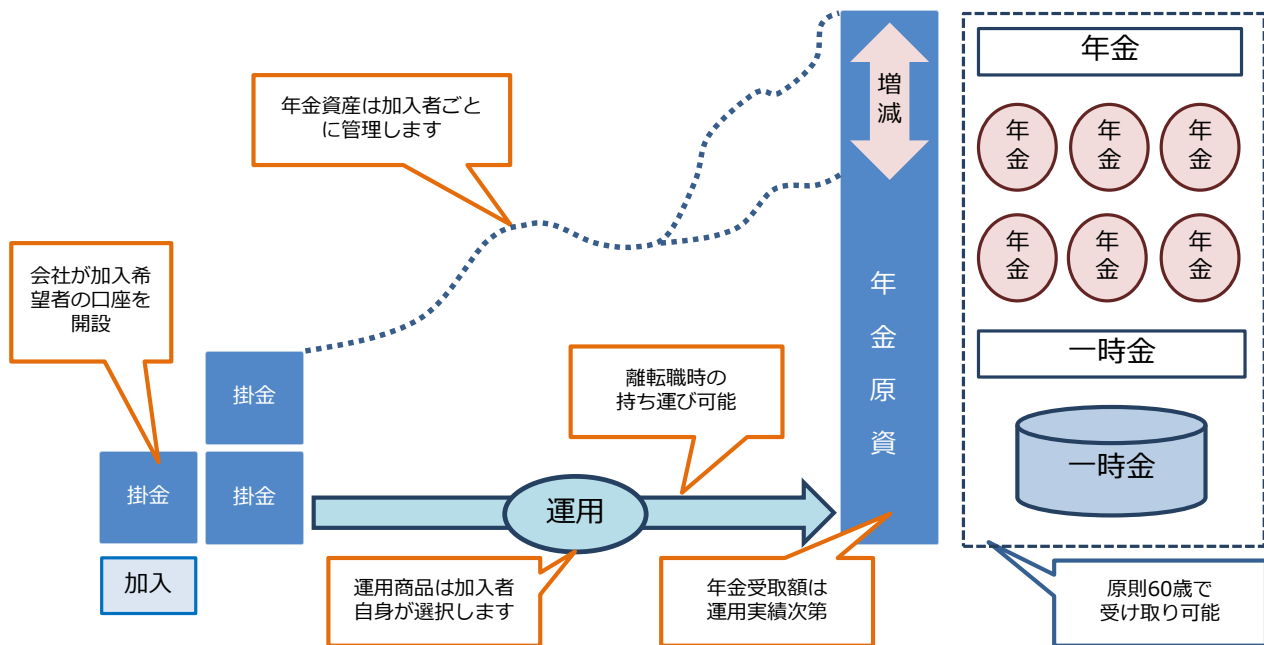
- ・ 一時金は退職所得
（退職所得控除の対象）
- ・ 年金は雑所得
（公的年金等控除の対象）

注4 税制は将来変更される可能性があります。税制の詳細については税務署または税理士などの専門家にご相談ください。

注5 確定拠出年金では、拠出時や運用時の課税が給付時まで繰り延べられます。その延滞利息として年金資産に特別法人税が年1.173%（国1% 地方税0.173%）課税されますが、現時点で2023年3月末までの課税の凍結が決定しています。



確定拠出年金の仕組み



加入効果シミュレーション

【30歳、月給25万円】

毎月の積立金額1万円を確定拠出年金で積み立てた場合

	拠出前	拠出後	効果
社会保険料	453,516 円	419,184 円	34,332 円
税金 (所得税・住民税)	169,700 円	161,400 円	7,600 円
合計	622,516 円	580,584 円	41,932 円

当シミュレーションの場合、毎月1万円を確定拠出年金の掛金として積み立てることで、年間で約4万円の負担軽減効果が期待できます。

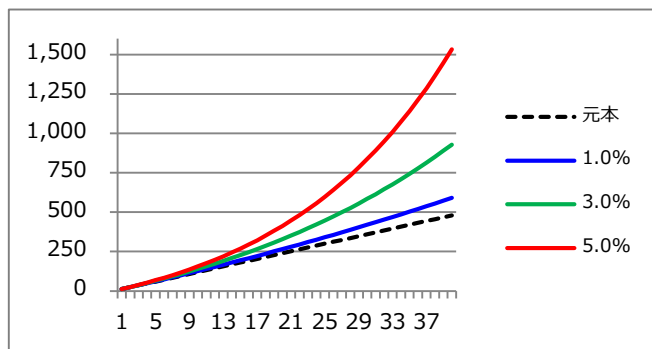
年間の積立元金が12万円となるため、これは実質約8万円で12万円積み立てることができたということになります。

- 社会保険料は、厚生年金保険料（令和4年4月納付分）、健康保険料（東京都 令和4年4月納付分）、雇用保険料（令和4年10月納付分）の合計です。
- 税金は掛金額に応じて負担軽減されますが、社会保険料は掛金額に応じて決定される「標準報酬月額」の変動による標準報酬等級のダウンによって起こり得るものです。従って、加入者の収入と掛金額によっては効果が表れない場合もありますのでご注意ください。また、標準報酬等級のダウンにより将来支給される老齢厚生年金等の社会保険給付の額が減少します（老齢基礎年金には影響ありません）。
- 課税所得の計算は、基礎控除、給与所得控除、社会保険料控除のみ考慮しています。



給付例

毎月1万円の掛金を想定利率（1%、3%、5%）で積み立てた場合の給付金額



(単位: 円)

	1年間	10年間	20年間
積立元本合計	120,000	1,200,000	2,400,000
1.00%	120,652	1,262,550	2,657,825
3.00%	121,968	1,400,908	3,291,228
5.00%	123,300	1,559,293	4,127,463
	30年間	40年間	
積立元本合計	3,600,000	4,800,000	
1.00%	4,199,779	5,903,830	
3.00%	5,841,937	9,283,746	
5.00%	8,357,264	15,323,786	

- 当給付例は、表示されている利率で運用継続できた場合の給付額を記載しているものであり、その利率や金額を将来に渡って保証するものではありません。
- 当制度では、掛金額は確定していますが、運用収益については選択する運用商品や掛金の配分割合、及びスイッチング時期やその頻度により変動します。