

銀年

銀座でわかる年季

情報(第120号)



令和3年4月20日

745-0031 周南市銀南街 21 銀南ビル 2階
銀座社会保険労務士法人 代表社員 吉国 智彦
TEL 0834-34-0567 FAX 0834-34-0565
E-mail:ginzasyakaihoken@iaa.itkeeper.ne.jp
URL:<https://ginza-syaroushi.com/>

企業型確定拠出年金(選択制)



1 社会保険料・労働保険料の影響

これまで税制優遇の説明を行ってきました。続いて、制度導入による社会保険料・労働保険料の影響（対比）につき、具体事例を挙げて示します。

前提条件：加入時年齢：30 歳（山口県）、月額給与：30 万円

確定拠出年金掛金（月額）：2 万円

社会保険料・労働保険料（月額）の対比（個人負担）

保険料	①加入前	②加入後	③負担軽減額(①-②)
厚生年金保険料	27,450 円	25,620 円	1,830 円
健康保険料	15,330 円	14,308 円	1,022 円
雇用保険料(3/1000)	900 円	840 円	60 円
合計	43,680 円	40,768 円	2,912 円

確定拠出年金の掛金（上記表では 2 万円）は、法令上収入とならない取り扱いであるため、所得税が安くなるとともに社会保険料等に影響を及ぼします。つまり掛金分標準報酬月額が低下する、労働保険料の分母が低下するため、表の例では 2,910 円の減となります（結果的に下がるもので保険料の軽減が目的ではありません）。上記表の③を単純に 30 年間合計をすると、1,048,320 円になります。労働保険料全体にも影響があり、さらに住民税の負担も軽減します。

2 社会保険料等が低下する影響

上記表は個人負担額であり、企業負担額も同じく低下します（雇用保険料では企業負担の方が多いため上記表③の金額を超えます）。

社会保険料・労働保険料の負担額が結果的に減少するため、将来の老齢厚生年金額、万一の傷病手当金額、失業時の基本手当額が少なくなりますが、税制優遇、3 階建ての年金となることを総合評価すると、加入には大きな利点があります。

3 確定拠出年金の運用商品

確定拠出年金は、加入者（役員・従業員）が拠出した掛金（積立額）を自らの責任で投資信託により運用し、増加させようとするものです。投資信託をごく簡単にいいますと、運用の専門家が投資家（確定拠出年金の加入者）から集めたお金を債券や株式などに投資して運用する金融商品です。そして当法人のご案内する運用商品（あいおいニッセイ同和損保が運営管理機関として提示）には、「元本確保型」「パッシブ」「アクティブ」の型が用意されています（下表）。

(1) 元本確保型

文字通り積み立てた元本が確保されるタイプで、元本割れのリスクがない反面、運用幅は見込めません。

(2) パッシブ

例えば、TOPIX（東証株価指数）の動きに連動した運用成果をめざす投資信託で

す。市場金利分増やしていくものと理解すればよいでしょう。

(3) アクティブ

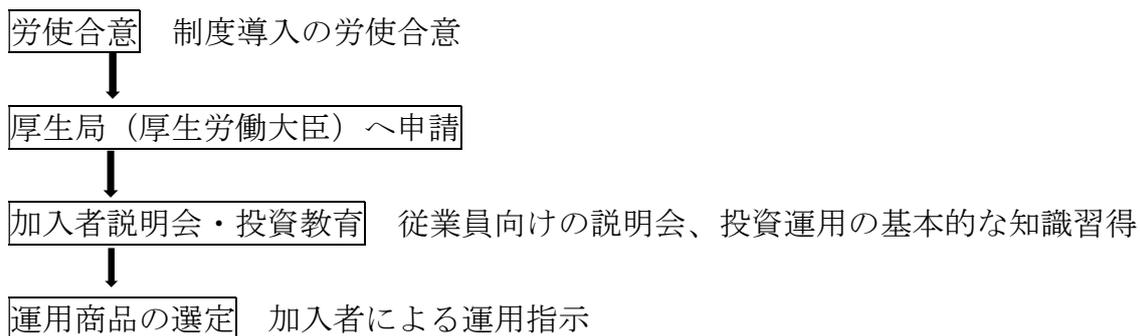
市場金利よりも高い成績を狙う投資信託で、多くのリターンを望める反面リスクも高めになります。

<運用商品ラインナップ>

分類	運用商品名	運用会社 (または商品提供会社)	信託報酬 (年率・税込)	信託財産留保額
元本 確保型	あいおいニッセイ同和確定拠出年金用傷害保険(5年)	あいおいニッセイ同和損保	—	—
	三菱UFJ銀行確定拠出年金専用3年定期預金	三菱UFJ銀行	—	—
投資信託	マイターゲット2040(確定拠出年金向け) マイターゲット2050(確定拠出年金向け) マイターゲット2060(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.3960%(当初)*1	—
	マイストーリー・株25(確定拠出年金向け) マイストーリー・株50(確定拠出年金向け) マイストーリー・株75(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	1.05%±0.15%程度*2 1.15%±0.15%程度*2 1.25%±0.15%程度*2	—
	野村DC運用戦略ファンド(愛称:ネクスト10)	野村アセットマネジメント	0.8800%	—
	野村国内債券インデックスファンド・NOMURA-BPI総合(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.1320%	—
	トピックス・インデックス・オープン(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.6270%	—
	三井住友・DC外国債券インデックスファンド	三井住友DSアセットマネジメント	0.2310%	—
	三菱UFJ<DC>外国株式インデックスファンド	三菱UFJ国際投信	0.8690%	0.10%(解約時)
	ノムラ日本債券オープン(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.6050%	—
	ノムラ日本株戦略ファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	1.705%以内	—
	DCトヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	三井住友DSアセットマネジメント	0.7590%	—
	アライアンス・バーンスタイン・グローバル・ボンド・ファンド	アライアンス・バーンスタイン	1.2870%	—
	DIAM外国株式オープン<DC年金>	アセットマネジメントOne	1.8590%	0.30%(解約時)
	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	1.0450%	—

4 導入までの流れ

確定拠出年金(選択制)は、法令に基づく制度であるため、下図のとおり、厚生局より認可を受けるなどの手続きが必要となります。これら全体を当法人が担当して導入をご案内します。



当法人では確定拠出年金(選択制)の導入支援を一体的に受託しております

745-0031 周南市銀南街 21 銀南ビル 2 階
 銀座社会保険労務士法人 社会保険労務士 吉国智彦/和田秀夫
 TEL 0834-34-0567 FAX 0834-34-0565
 E-mail:ginzasyakaihoken@iaa.itkeeper.ne.jp
 URL: https://ginza-syaroushi.com/