

これをやらないなんて!! その選択はない!

企業型確定拠出年金 (選択制)

企業の人材確保策・定着策



加入者二
人から導
入可能

周南市銀南街21銀南ビル2階

銀座社会保険労務士法人

TEL 0834-34-0567 FAX 0834-34-0565

E-mail:ginzasyakaihoken@iaa.itkeeper.ne.jp

<https://ginza-syaroushi.com/>

老後の最低日常生活費とゆとりある生活 (夫婦・月額)

12.8万円：ゆとり上乘せ額

22.0万円：最低日常生活費

22.2万円モデル年金額(平成31年度)

↑
34.8万円
↓

モデル年金：夫が平均的収入で40年間就業し、妻が40年間専業主婦であった世帯の給付水準

※公的年金では、マクロ経済スライドにより、年金額は賃金・物価上昇額を下回ることになる

3階建ての年金設計

確定拠出年金(企業型) (上乘せ年金)

任意、
いち早く
導入

老齢厚生年金 (所得比例の年金)

老齢基礎年金 (全国民共通の年金)

強制



確定拠出年金(企業型・選択制)導入

- 確定拠出年金には、各種の型がある。
- 選択制では、結果的に**社会保険料(企業負担及び個人負担)が減少**。中小企業でも導入がしやすい。
- 税制優遇も充実。
- iDeCo※加入者を採用すれば、企業型確定拠出年金に取り込むことができる。

※iDeCo(確定拠出年金個人型)は、加入数が急増している。

選択制加入メリット具体例

- ▶ 同じ40万の給与でも結果が違う！
- ▶ 同じ20,000円の貯蓄でも手取りに差が出る！

《通常の銀行預金》

支給項目	総支給額	400,000
控除項目	厚生年金保険料	37,515
	健康保険料	20,869
	介護保険料	3,218
	雇用保険料	1,200
	所得税	8,210
	住民税	10,036
	控除額合計	81,048
差引支給	手取り額	318,952
	金融機関へ貯蓄	20,000
	可処分所得	<u>298,952</u>



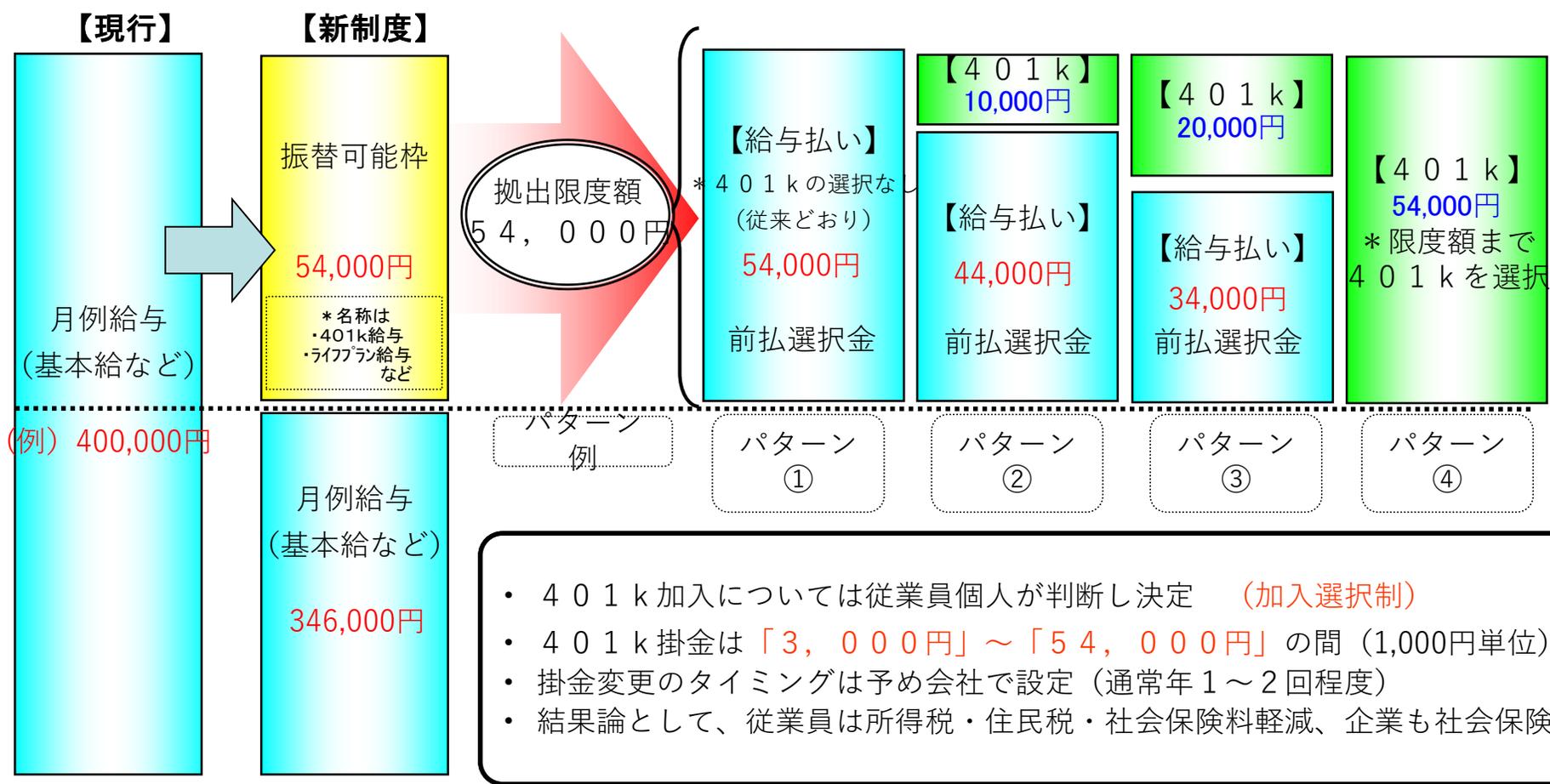
《401kによる預金》

400,000	掛金控除前
20,000	401k掛金
380,000	新・総支給額
34,770	
19,342	
2,983	
1,140	
7,600	
9,371	
75,206	
304,794	
<u>304,794</u>	<u>+5,842円</u>

※実際には「所得税」「住民税」「社会保険料」其々に効果が表れる時期には一定の異なる期間が必要

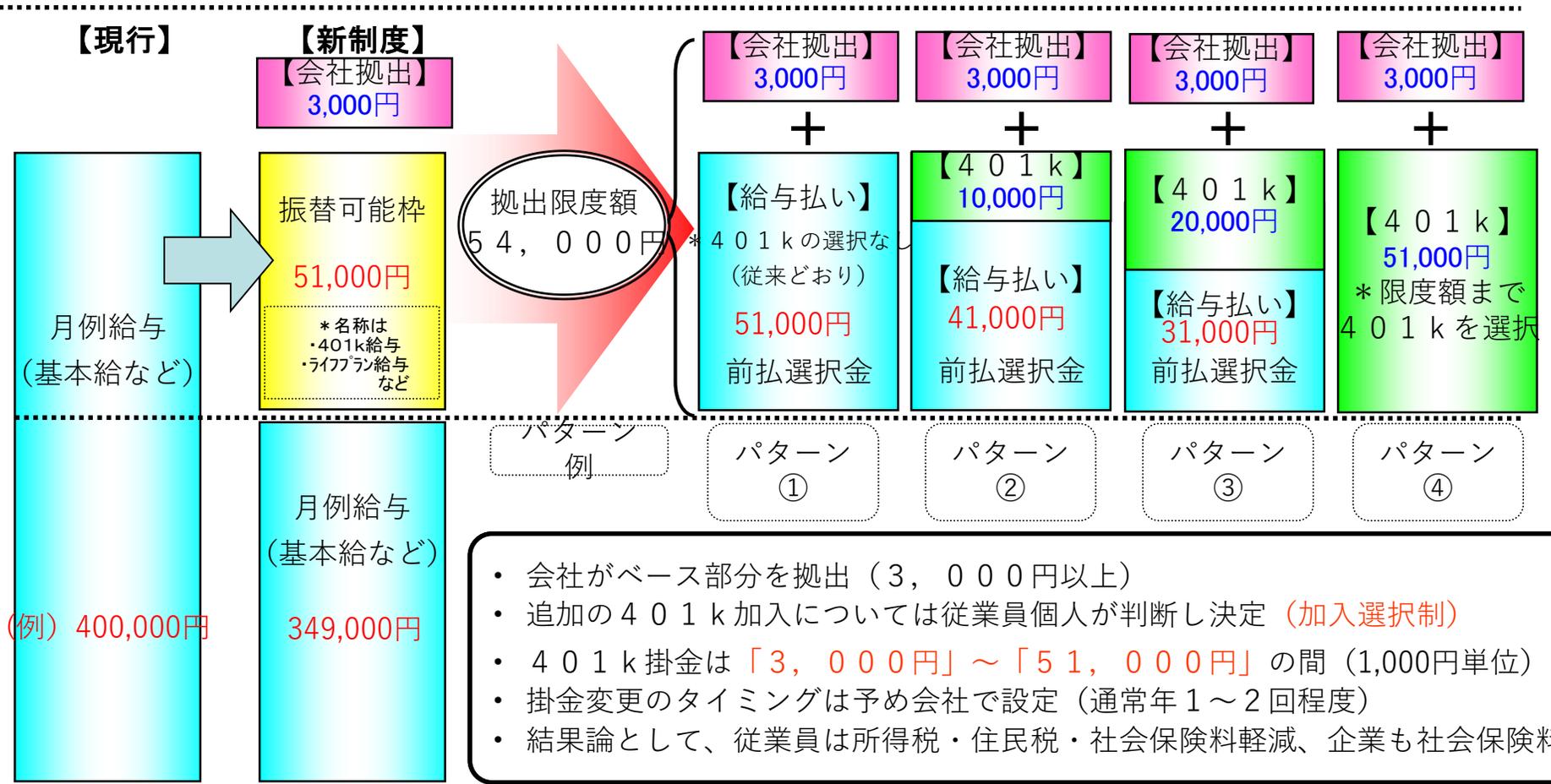
◆ 会社は制度導入⇒役員・従業員に任意選択の貯蓄制度を設ける

- <制度の概要>
- 「給与規程を改定」し、基本給等から401kの掛金枠を設定します(「401k給与」など別の名称をつけます)
 - 401k掛金の拠出限度額は法令上認められている「(1名) 55,000円/月」になります。
 - (注1)他の企業年金を導入されている場合の401k掛金の拠出限度額は「(1名) 25,500円/月」となります。
 - (注2)他の企業年金とは、「厚生年金基金」「確定給付年金」を指します。
 - 拠出限度額の枠内で、複数の掛金パターンを任意に設定し、選択できるようにします



◆ 会社は制度導入⇒役員・従業員に任意選択の貯蓄制度を設ける

- <制度の概要>
- 「給与規程を改定」し、基本給等から401kの掛金枠を設定します(「401k給与」など別の名称をつけます)
 - 401k掛金の拠出限度額は法令上認められている「(1名) 55,000円/月」になります。
 - (注1)他の企業年金を導入されている場合の401k掛金の拠出限度額は「(1名) 25,500円/月」となります。
 - (注2)他の企業年金とは、「厚生年金基金」「確定給付年金」を指します。
 - 拠出限度額の枠内で、複数の掛金パターンを任意に設定し、選択できるようにします



確定拠出年金導入 ～5つのメリット～

- 社会保険料(企業・個人負担)軽減(結果的) ※1
- 運用益が非課税
- 小規模企業共済等掛金控除が適用
- 公的年金控除・退職所得控除が適用
- 手数料が不要(個人) ※2 ※3

※1 社会保険料の削減を目的として導入するものではありません。

※2 企業には、手数料負担をお願いしております。

※3 個人が投資信託を購入すると、手数料が必要です。