

希望加入制の

— 企業型確定拠出年金 (DC) をご存じですか —



**加入者1名から制度が
スタートできます**

Point

1

企業規模は問いません!

Point

2

中小企業に適した制度です

導入企業の
80%以上が
10名以下です。



**iDeCoよりも有利に
積み立てができます**

Point

1

積み立て可能な掛金は
2倍以上

Point

2

社会保険料の算定からも
外れます

企業型

iDeCo



その差は
2倍以上!



月 55,000 円
(年間 66 万円)

月 23,000 円
(年間 27.6 万円)

会社員(厚生年金の第2号被保険者)
の場合

**従業員への案内も
かんたんです**

募集用パンフレットを準備します。
社内への配布をお願いします



有利な理由

- Point 1 掛金は全額**法人の経費**
(福利厚生費)
- Point 2 個人は受け取るまで**非課税**
(所得税法施行令第64条)
- Point 3 一時金の受け取りは、
退職所得として**分離課税**
(60歳で受給権を取得し、在職中も退職所得として受給することが可能)

安心の理由

- Point 1 確定拠出年金の口座内の
資産は**個人に帰属**します。
- Point 2 みずほ信託銀行が年金資産を
分別管理します。
- Point 3 **投資信託**の他、銀行の
定期預金でも運用できます。
(預金はペイオフが適用、銀行あたり1千万円と利息相当を保証)

確定拠出年金の税効果について

掛金拠出の 税効果

シミュレーションの仮定

年齢50歳 月額報酬1,000,000円の役員が66万円(年)を役員報酬で
上乗せした場合と確定拠出年金の掛金として拠出した場合

	役員報酬に上乗せ	確定拠出年金で拠出	
役員報酬(年)	1,266万円	1,200万円	確定拠出年金の口座に 66万円の年金資産が 積み立てられます。 法人から個人へ所得の 移転となります。
確定拠出年金掛金(年)	0円	660,000円	
社会保険(健康保険料)※注1	748,824円	673,260円	役員報酬で受け取る 場合と比べ、27万円 以上の税効果、 社会保険料効果が 期待できます。
所得税※注2	1,409,300円	1,272,200円	
住民税(10%)	881,700円	823,300円	
税効果	—	▲271,064円	

※注1 東京の協会健保の料率を使用 ※注2 所得税率には復興特別所得税を含む ※2022年4月現在の法令等に基づいて算出しています。

本資料(サービス)は、現時点での確定拠出年金に関する法令諸規則、および実務の解釈、税法、社会保険を基に作成しておりますが、全てを網羅するものではなく、あくまでも仕組みの概要を述べたものにとどまり、内容の正確性・完全性を保証するものではありません。

弊社のスタッフによるご説明会を実施中！小さなことでも、どうぞお気軽にご相談くださいませ。



クラウドキャリア株式会社 (SBI ベネフィットシステムズ)
HR事業部
社会保険労務士:梅本 綾子 ご案内担当:田崎 真佑

大阪府大阪市西区新町1-5-7四ツ橋ビルディング2F
TEL: 06-7166-4580 / FAX: 06-6539-0155
URL: <https://cloud-career.co.jp/>

