

社長の退職金がわりになる!?



企業型DC

ガイドブック

What is it?

企業型DC(企業型確定拠出年金)とは?

「会社の経費で、あなたの未来を守る。新しい退職金のかたち。」

Point 01 税・社保ゼロで 積み立て

税金も社会保険もゼロで、大きく目減りする役員報酬をそのまま退職金として積み立てられます。



Point 02 会社の経費で 準備できる

積立金は、全額「会社の経費」に。法人税の節税効果も見込めます。

会社の経費



Point 03 老後資金を 確実に確保

無駄なく・計画的に老後資金を準備できる、今もっとも効率的な制度です。



導入するメリットが盛りだくさん!

年間最大 **66** (月々55,000円) 万円を全額会社の経費として処理できます。

事例

黒字企業 A社の社長が企業型DCを導入。
掛金**66万円**を経費処理したことで、法人税の課税所得が減り、**約15万円の法人税軽減効果。**



本人のDC口座に積立て
拠出分は**非課税**でそのまま退職金に。

事例

66万円を全て役員報酬で受け取るだけだと、約**20万円**が税金・社保で差し引かれ、手取り46万円に...

企業型DCなら**66万円満額が将来資産に!**



60歳以降に、一時金or年金で受け取り運用方法も**選択自由**

事例

元本重視 定額預金型
資産増加 投資信託 (長期・積立・分散)

* iDeCoなどへの移行も可能

自分に合った運用方法を選ぶ!



社員も任意加入が可能
福利厚生制度として活用できる!

事例

社員の**福利厚生**として月1万円ずつ導入。退職金がわりに積立。社員満足度の向上に貢献し、社員の**定職率が改善。**

社員の満足度UP!



企業型DC制度の流れ

Flow

Step1

毎月、会社負担で掛金を拠出

社長・役員の役員報酬からは引かず全額会社が負担

Point
税制優遇

掛金は損金扱い、運用益は非課税



Step2

個人が自分で運用商品を選択

投資信託・定期預金などから商品を自由選択。

Point
ポータビリティ

退職・転職時にiDeCoなどへ移行可能



Step3

60歳以降に年金or一時金で受取

原則途中引き出し不可の引き出し制限。

Point
引き出し制限

老後資金を確実に貯められる



知っているかどうかで将来が変わる。



・NISA、iDeCoと比較してみましょう。

	税制メリット	手元資金の目減り	法人への効果	積立の上限額	リスクと管理負担
企業型DC	損金扱い+運用益非課税+社保負担ゼロ	ゼロ(非課税で満額積立)	法人税・事業税の節税に直結	年66万円(役員)	社会保険料ゼロで安定積立
iDeCo	所得控除+運用益非課税	手取りから拠出(社会保険料の対象)	法人には影響なし	年81.6万円(自営業)など職業により変動	自己責任で運用・拠出本人管理
NISA	運用益非課税(控除なし)	手取りから投資(全額課税済み)	法人には影響なし	年360万円(新NISA合計)	自己責任で運用・拠出手軽に始められる

つまり! 「退職金を税金ゼロで貯めたい + 法人の節税もしたい」 = **企業型DCが最適!**

よくあるご質問

Q&A

Q. 転職したらどうなるの?

A. 企業型DCからiDeCoなどに移管できます(ポータビリティ制度)

Q. 社長1人だけでも導入できますか?

A. はい。お一人から導入が可能です。

Q. 他の制度(中退共など)と併用できますか?

A. はい、併用可能です。

Q. 社員全員が対象ですか?

A. 厚生年金加入者が対象。選択制です。

Q. 自力で導入できるものでしょうか?

A. 厚生労働省への届け出、労使協定、就業規則の整備などの複雑な業務が必要になるため、社労士など専門家の適切なサポートを受けることが現実的です。

「これってどうなるの?」そんな疑問にお答えします!



私が導入をお手伝い致します。

社会保険労務士法人 やまぐち まさし
山口人事労務オフィス 山口 将司

企業型確定拠出年金は、会社の経費で社長・役員の退職金を準備できる仕組みです。税制優遇や社保負担の軽減など多くのメリットがあり、個人型よりも加入期間が長く、月5.5万円まで拠出可能なため、資産形成の効率にも優れています。中小企業や家族経営の支援実績を活かし、実務に即した導入をサポートしています。



お問合せ・ご相談はこちら

ご相談は、お電話か、webサイトよりお気軽にご連絡ください!

☎ 03-6457-5758

受付時間 10:00-18:00(土日祝日を除く)

社会保険労務士法人
山口人事労務オフィス

所在地 〒162-0843 東京都新宿区市谷町2-3 有楽市谷ビル301

URL <https://yamaguchi-roumu.jp/>

