

〇〇株式会社

企業型確定拠出年金（企業型DC） のご案内

サブタイトル：お金について学び、豊かな老後に備え
準備しよう

社会保険労務士法人ビジネスパートナー

※この制度を案内する趣旨を説明

従業員の方々が未来の不安を解消し、安心して
働ける環境を構築することで企業の発展と
従業員様の豊かな老後生活を支援する

アジェンダ

老後生活の実態

企業型確定拠出年金の概要

資産運用について

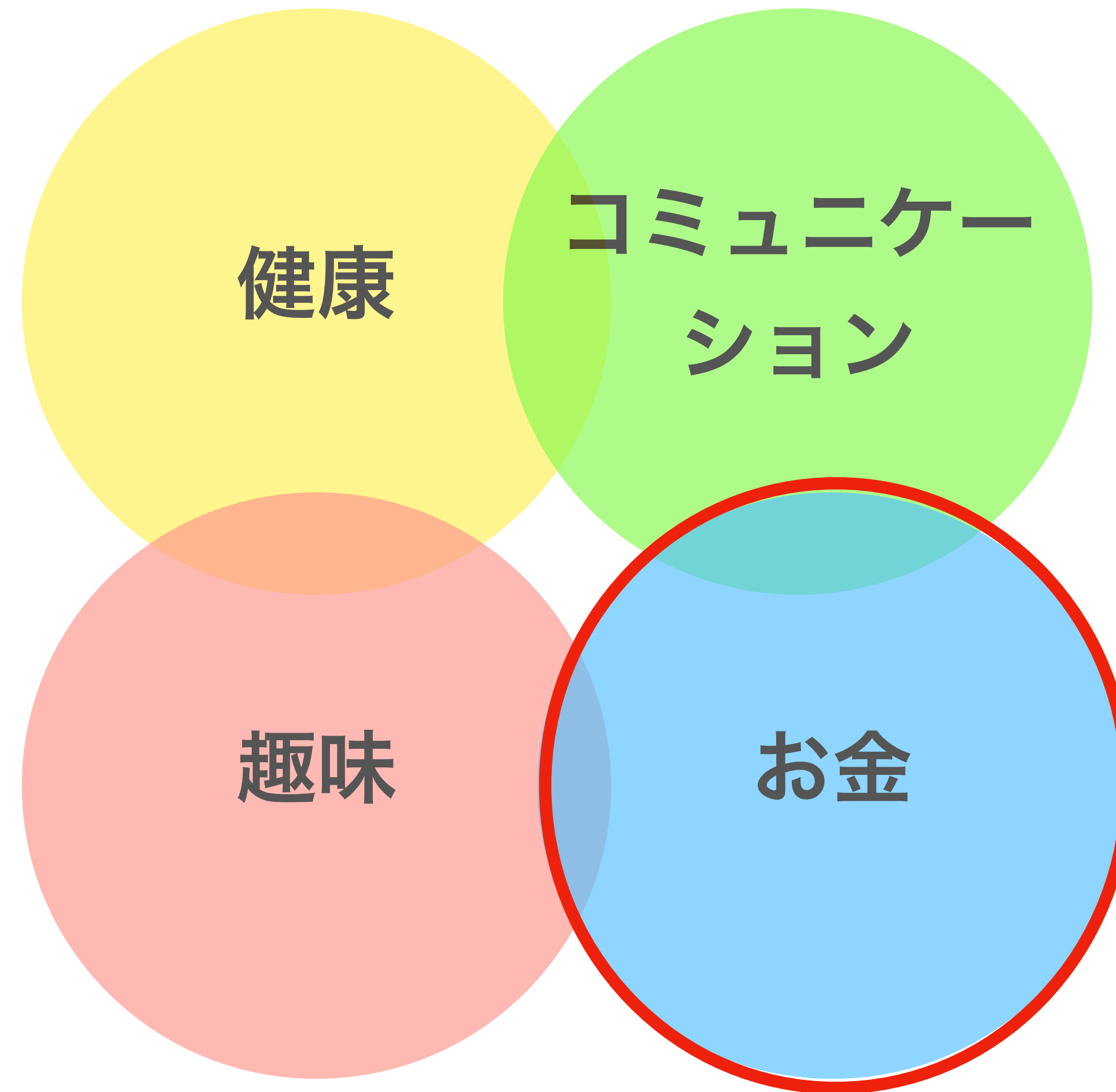
質疑応答

最後に

老後生活の実態

老後生活の実態

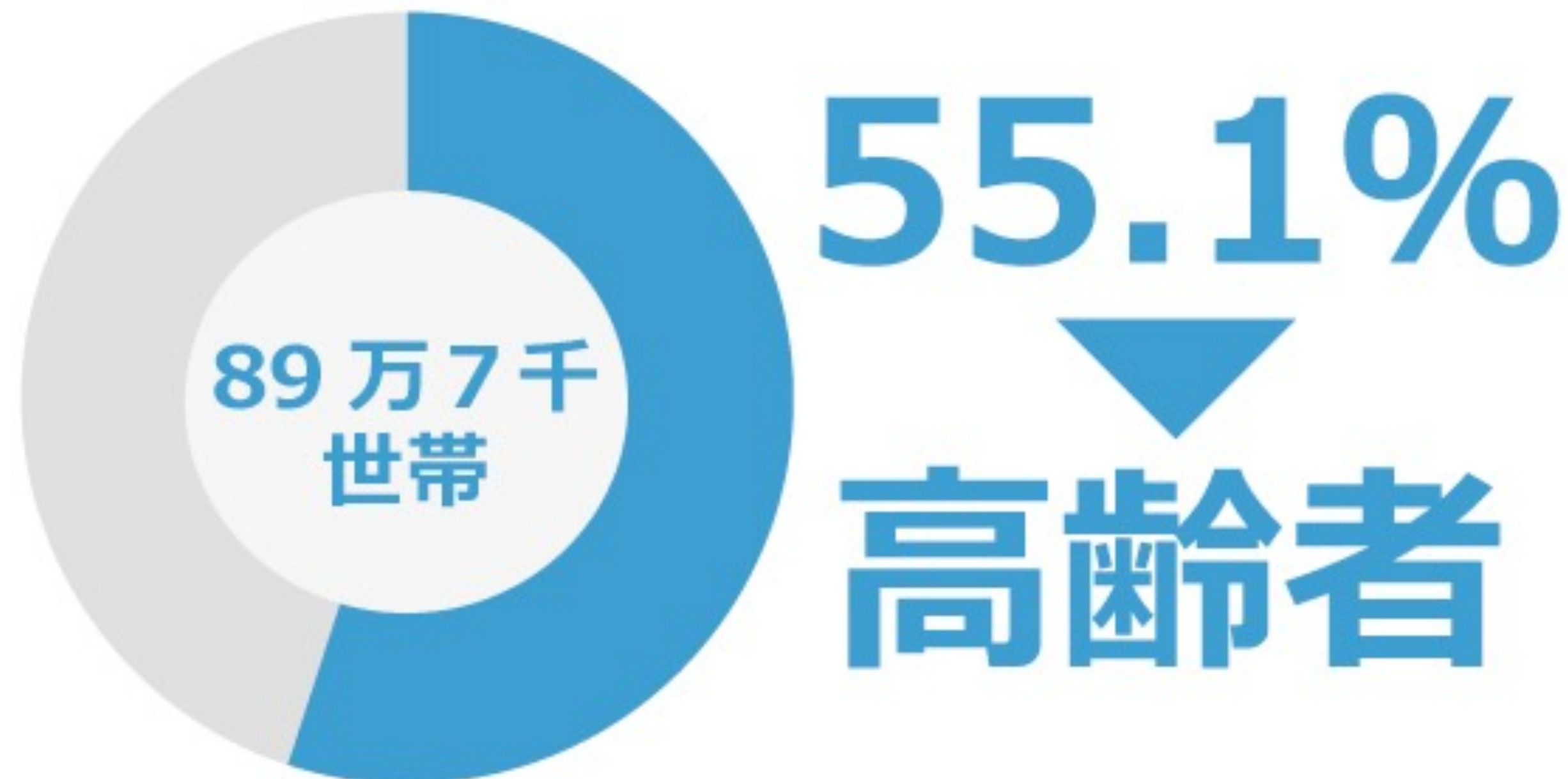
豊かな老後生活を過ごす為に必要なことは



老後生活の実態

生活保護受給世帯の[1/2]は65歳以上

生活保護受給世帯に占める
高齢者世帯の割合



老後にかかるお金・入るお金

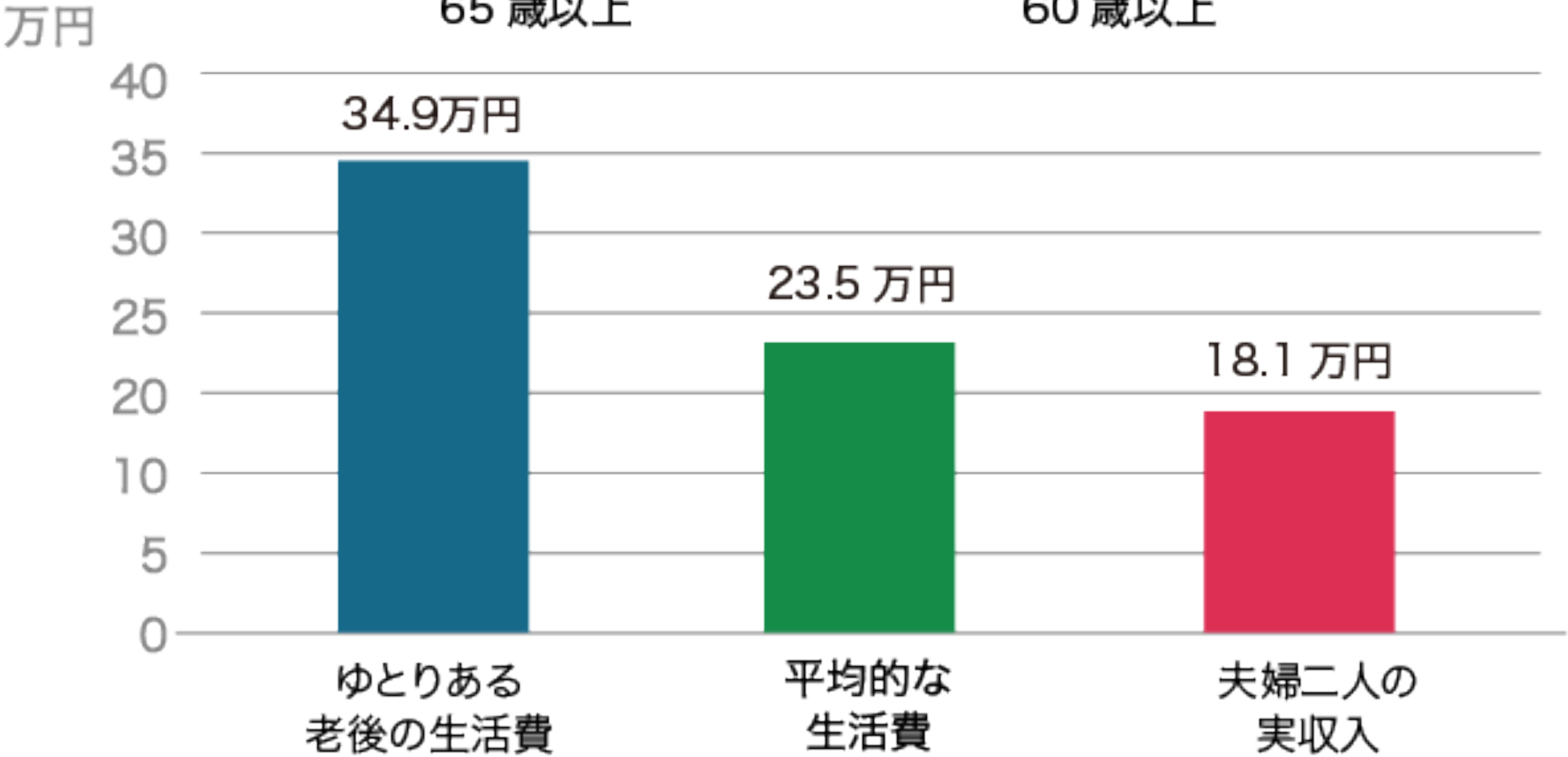


65 歳以上

無職世帯



60 歳以上



出典：生命保険文化センター
「平成 28 年度生活保障に関する調査」より

出典：平成 28 年
総務省家計調査

(非消費支出を除く)

出典：平成 28 年
総務省家計調査

(可処分所得)

ゆとりある老後生活の
為の不足額

$34.9\text{万円} - 18.1\text{万円} = 16.8\text{万円}$

$16.8\text{万円} \times 30\text{年間} = 5,000\text{万円必要}$

平均的な生活費

$23.5\text{万円} - 18.1\text{万円} = 5.4\text{万円}$

$5.4\text{万円} \times 30\text{年間} = 1,620\text{万円必要}$

本日の勉強会の趣旨

みなさまは豊かな老後生活を迎える為の
老後生活資金の準備は取り組まれていますか？

企業型確定拠出年金の概要

企業型確定拠出年金とは
通称‘企業型DC’



資産づくりを税制面から応援してもらえる
法律に基づく国の推奨する**資産運用制度**

この制度に加入すると？



みなさん一人ひとりに

『専用口座』

が作られます



「確定拠出年金法抜粋」

「国民の高齢期における所得の確保に係る

自主的な努力を支援します」

国が支援するお得な口座



日本経済新聞

朝刊・夕刊 LIVE Myニュース 日経

トップ 速報 オピニオン 経済 政治 ビジネス 金融 マーケット マネーのまなび テック 国際 スポーツ 社会・調査

この記事は会員限定記事です

みずほ、確定拠出年金に一本化 人材流動化対応へ5万人

金融機関 + フォローする

2022年11月21日 16:30 (2022年11月22日 5:09更新) [会員限定記事]

保存

メール 印刷 ツイット Facebook 共有

Think! 多様な観点からニュースを考える

竹川美奈子さん他1名の投稿

みずほフィナンシャルグループ（FG）は2024年度に企業年金を確定拠出年金に一本化する。勤続期間に金額が左右されず、年金資産を持ち運びしやすい確定拠出型のみにする事で、転職しながらキャリアを築く人材を取り込みやすくする。確定拠出への一本化はメガバンクでは初めて。日本企業の確定拠出型の導入の狙いが年金費用削減から人材流動化に適した制度作りに変わってきた。

21日、会社案として労働組合に提案した。...

この記事は会員限定です。登録すると続きをお読みいただけます。

確定拠出年金（企業型）の統計概況（令和5年3月末現在、速報値）

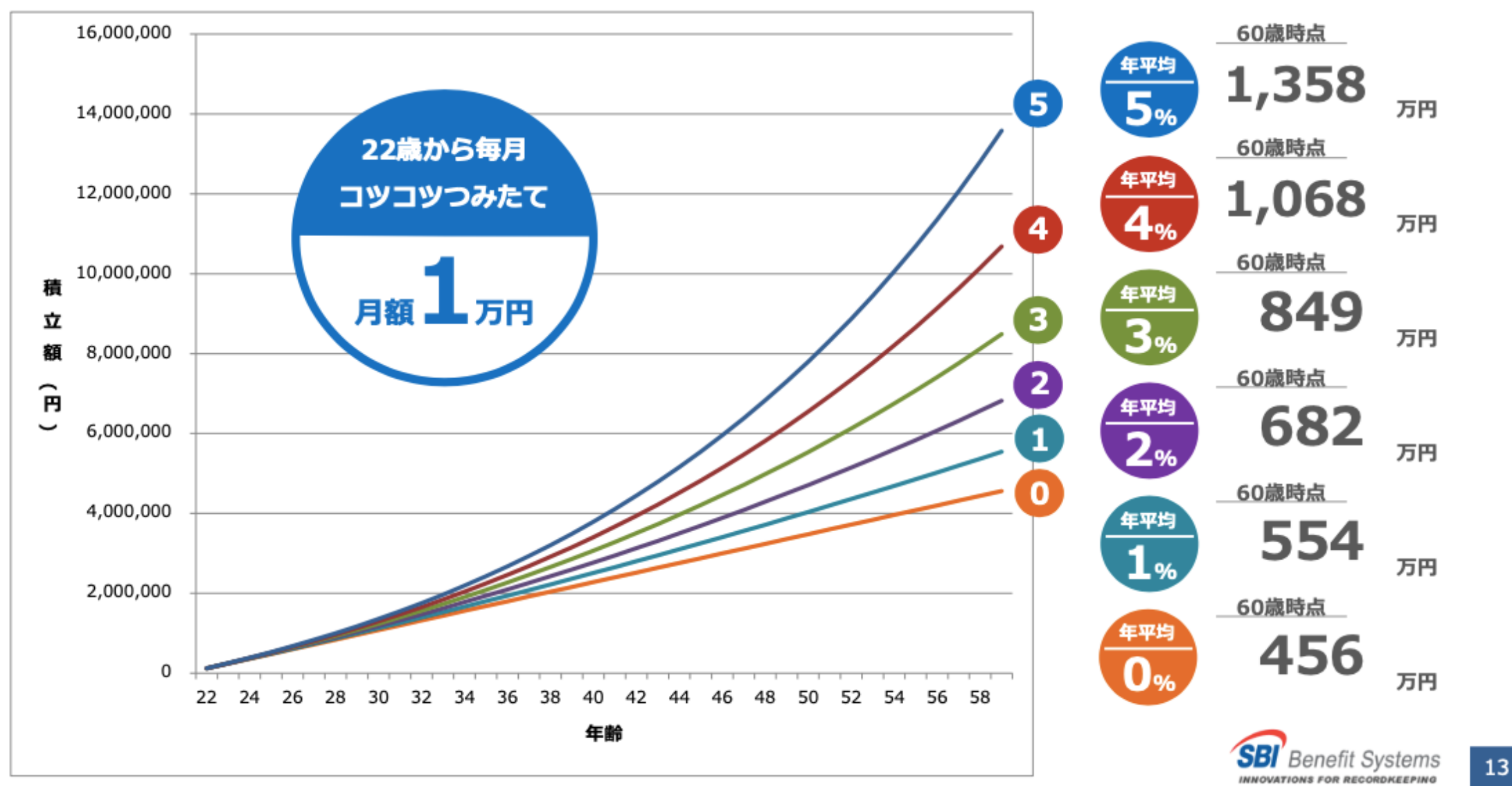
	規約数		資産額（時価）		加入者数	
	(件)	対前年比 増減率 (%)	(億円)	対前年比 増減率 (%)	(万人)	対前年比 増減率 (%)
確定拠出年金 （企業型）	7,040	3.5%	187,409	5.7%	805	3.0%

動画をご覧ください。

イラストイメージ

運用期間中の運用益には課税されません。

税制の優遇措置を受けて確定拠出年金の積立を行うことができます。



45歳から毎月コツコツつみたて
月額3万円

銀行預金・・・720,1万円

3%・・・985万円（+265万円）

5%・・・1,233万円（+513万円）

7%・・・1,562万円（+842万円）

9%・・・2,003万円（+1,283万円）

35歳から毎月コツコツつみたて
月額3万円

銀行預金・・・1,080,2万円

3%・・・1,748万円（+668万円）

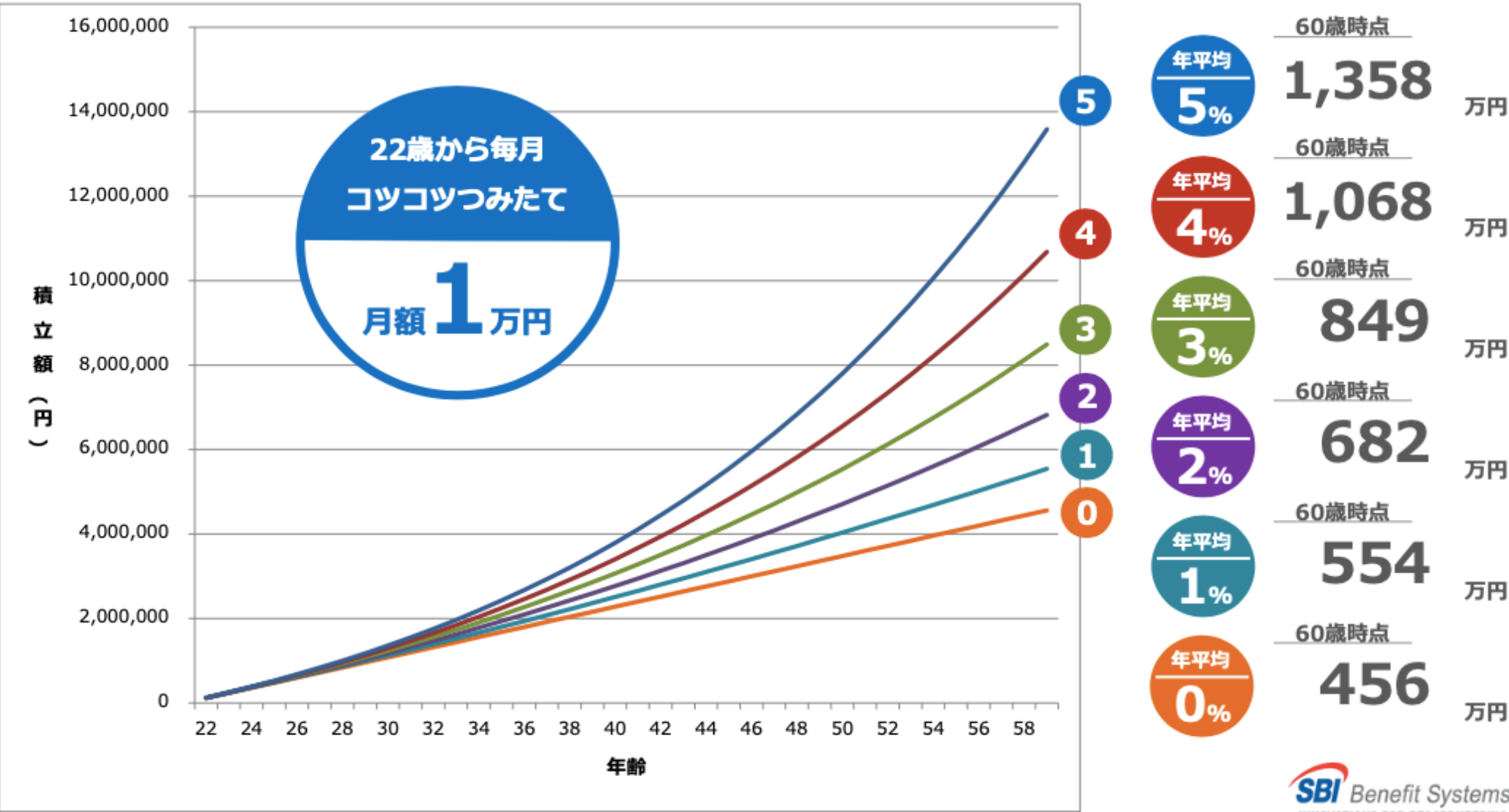
5%・・・2,496万円（+1,416万円）

7%・・・3,659万円（+2,579万円）

9%・・・5,492万円（+4,412万円）

イラストイメージ

運用期間中の運用益には課税されません。
税制の優遇措置を受けて確定拠出年金の積立を行うことができます。



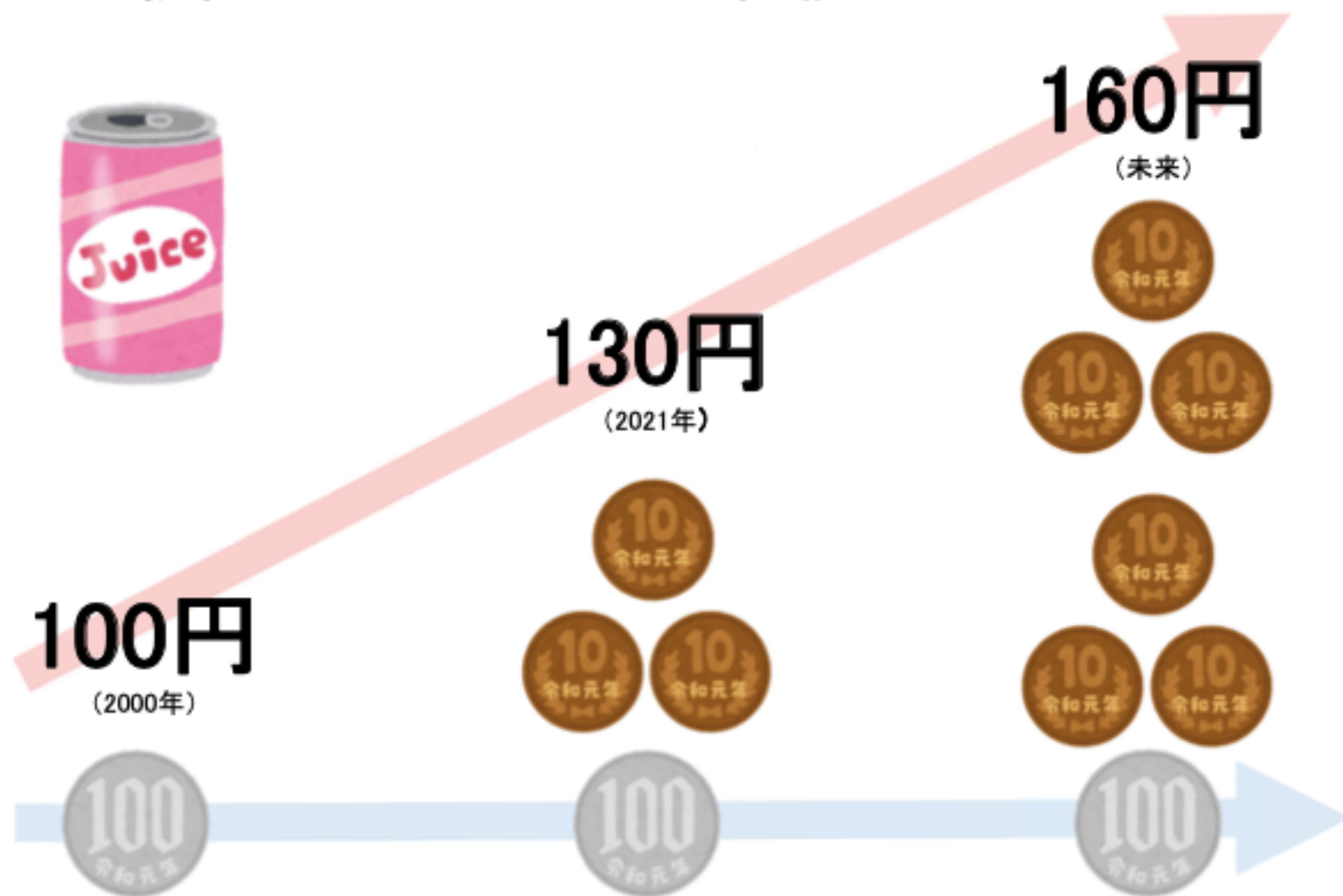
投資って危ないんじゃないの？

あまり知られていないこと

「**何もしない**」とそれだけで
お金の**価値は目減り**する



物価が上がるとお金の価値は下がる？



年2%物価上昇が継続した場合

物価が上がっていくなか、何もしないと・・・



現在の**100万円**は、30年後には**55万円**相当に！

投資をするとはどうゆうこと？

世間の人が思う投資のイメージは？

汗をかかずに大儲け

刑事ドラマでやたら殺される

悪いことをしている



よくてもこんな感じ



ある経営者の1日



自分がレストランのオーナーになったことを想像してください

レストランが儲かれば…



オーナーが儲かる



投資先の企業が利益をあげれば…



株主(オーナー)
が儲かる



GPIFって、なに？

私たちGPIFは、未来の世代のために、
年金積立金を運用しています。
日本の公的年金制度における年金積立金の役割
や、
運用において心がけていることをご紹介します。

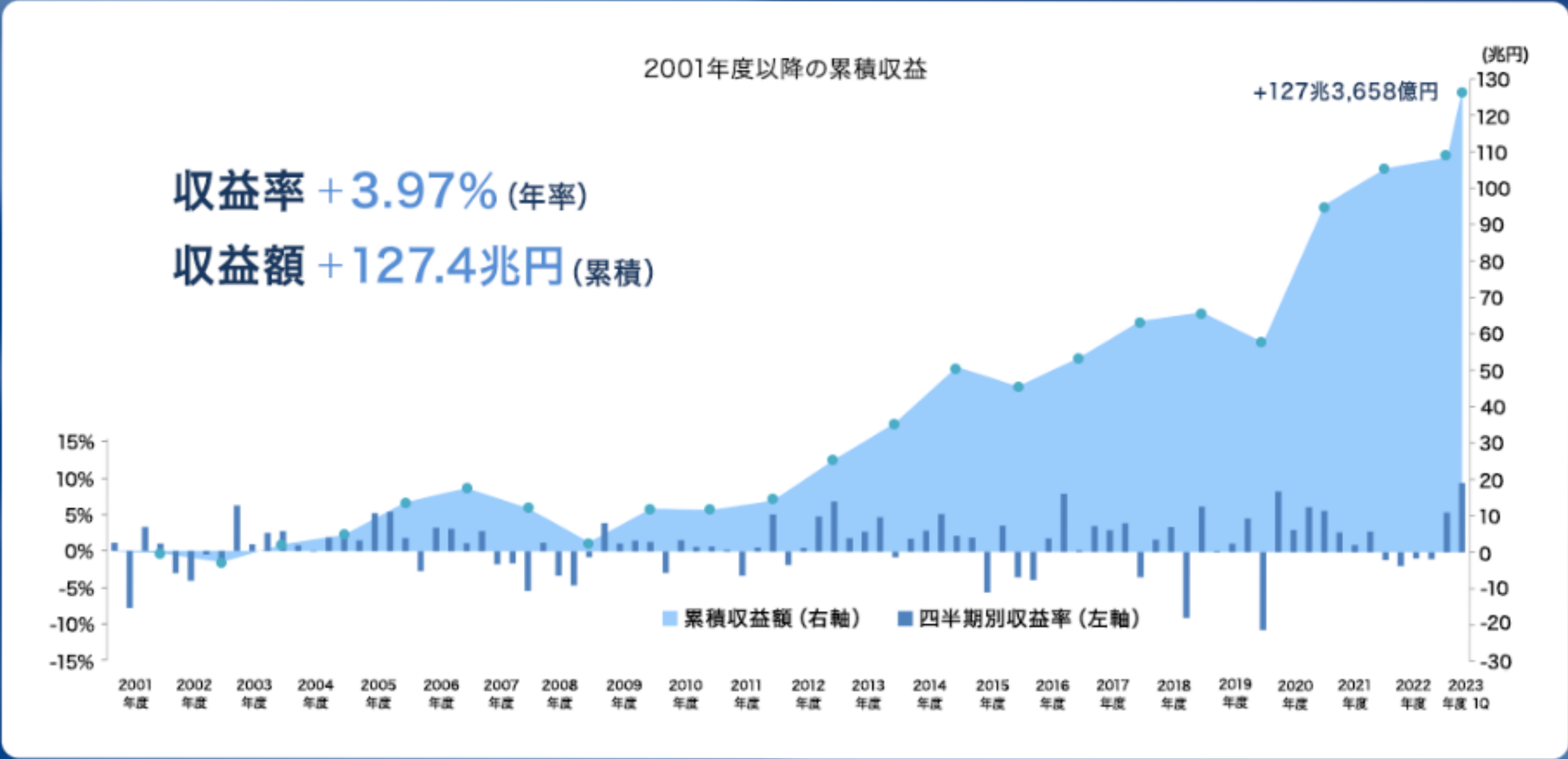
「GPIFって、なに？」を見る 

For All Generations



	2023年度第1四半期	市場運用開始以降 (2001年度～2023年度第1四半期)
収益率	+9.49% (期間収益率)	+3.97% (年率)
収益額	+18兆9,834億円 (期間収益額) うち、利子・配当収入は1兆3,591億円	+127兆3,658億円 (累積収益額) うち、利子・配当収入は48兆4,117億円
運用資産額	219兆1,736億円 (2023年度第1四半期末現在)	

2001年度以降の累積収益





投機取引

勝つか負けるか



保有期間

短期で売買を繰り返す

利益

一発当てにいく

リスク

勝つために大きくとる

短期の価格変動

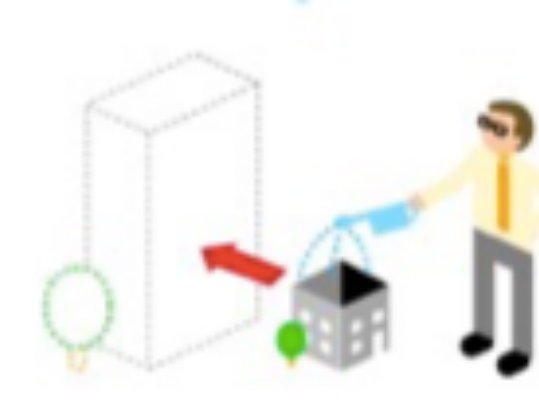
大きく振り回される

代表的な商品

仮想通貨 FX 先物取引
個別銘柄投資

投資

じっくり育てる



長期で保有する

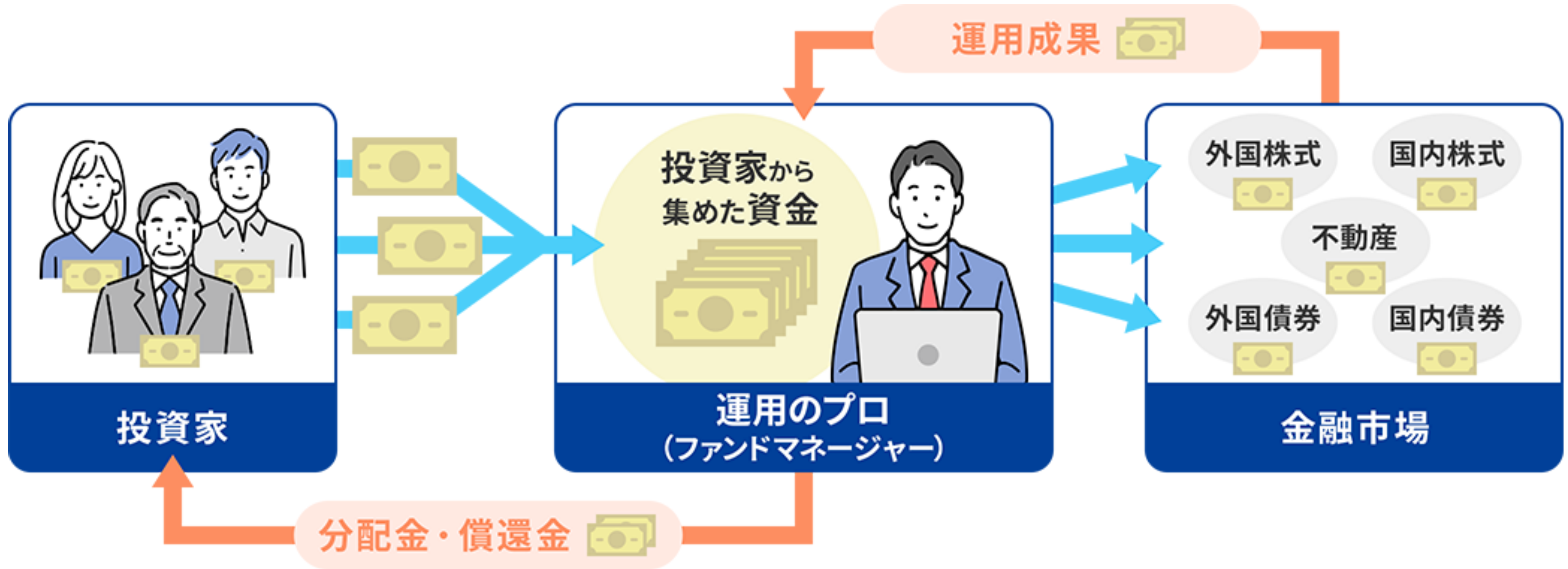
福利のチカラでゆっくり
増やす

一定の水準に
コントロールする

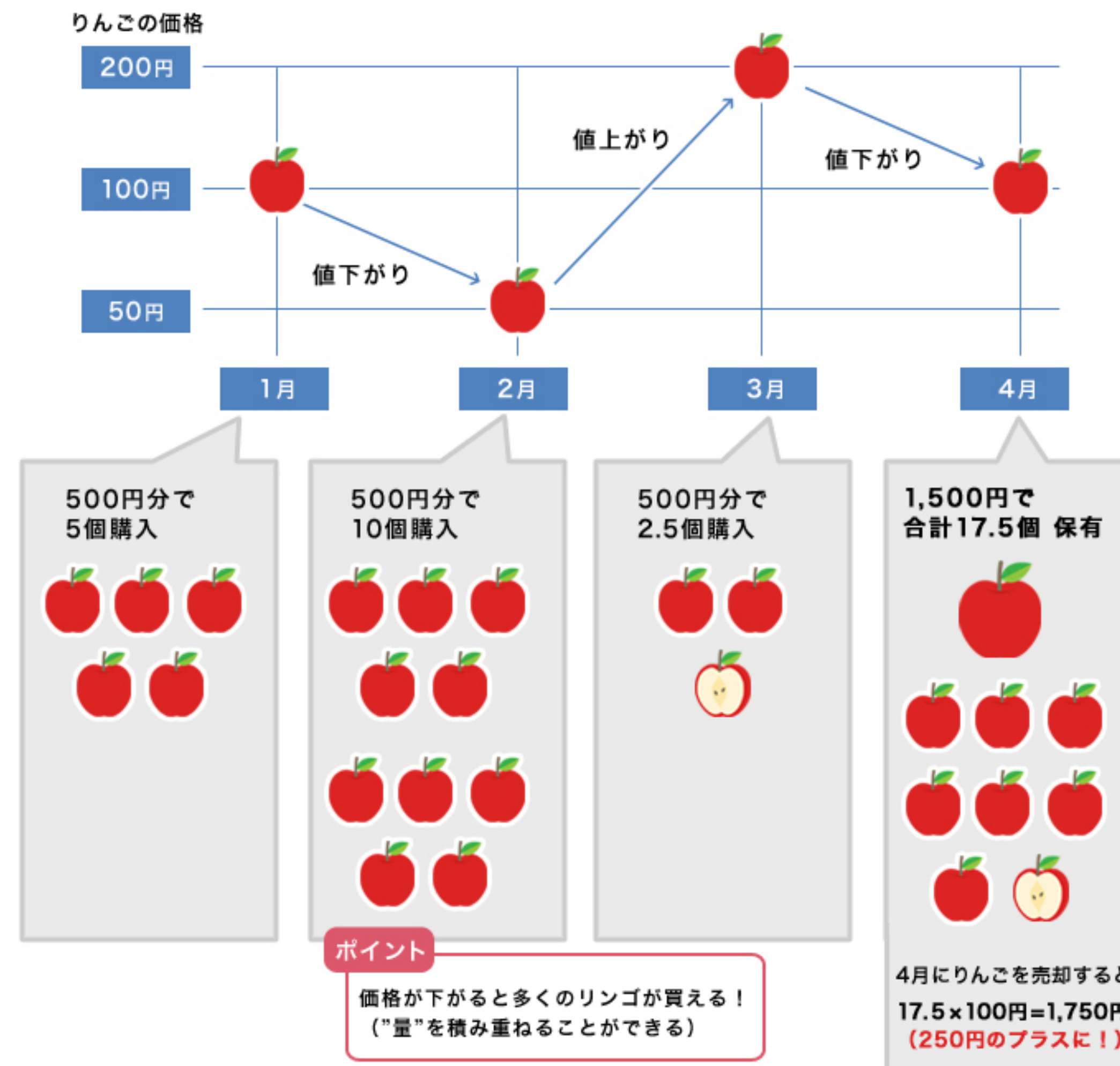
振り回されずじっくり待つ

投資信託
外貨預金

投資信託の仕組み



ドルコスト平均法



投資信託についてよくある質問

運用益がマイナスになることはありますか？

商品は自分で選ぶのでしょうか？

途中でやめることはできますか？

掛金は途中で変えれますか？

投資信託の運用益マイナス以外のデメリットはなんですか？

企業型DC・iDeCo・NISAの違い

投資信託の三種の神器

NISA

企業型DC

iDeCo

投資信託の三種の神器

	運用益	引き出し	抛出方法	税制優遇	口座管理手数料	その他
NISA	運用益非課税	いつでも可能	手取りから	なし	なし	
iDeCo	運用益非課税	60歳を超えてから	手取りから	所得税控除	年3000円～5000円	
企業型DC	運用益非課税	60歳を超えてから	給与天引き	社会保険料・所得税・住民税控除	なし	FPのサポート付き

他制度との比較

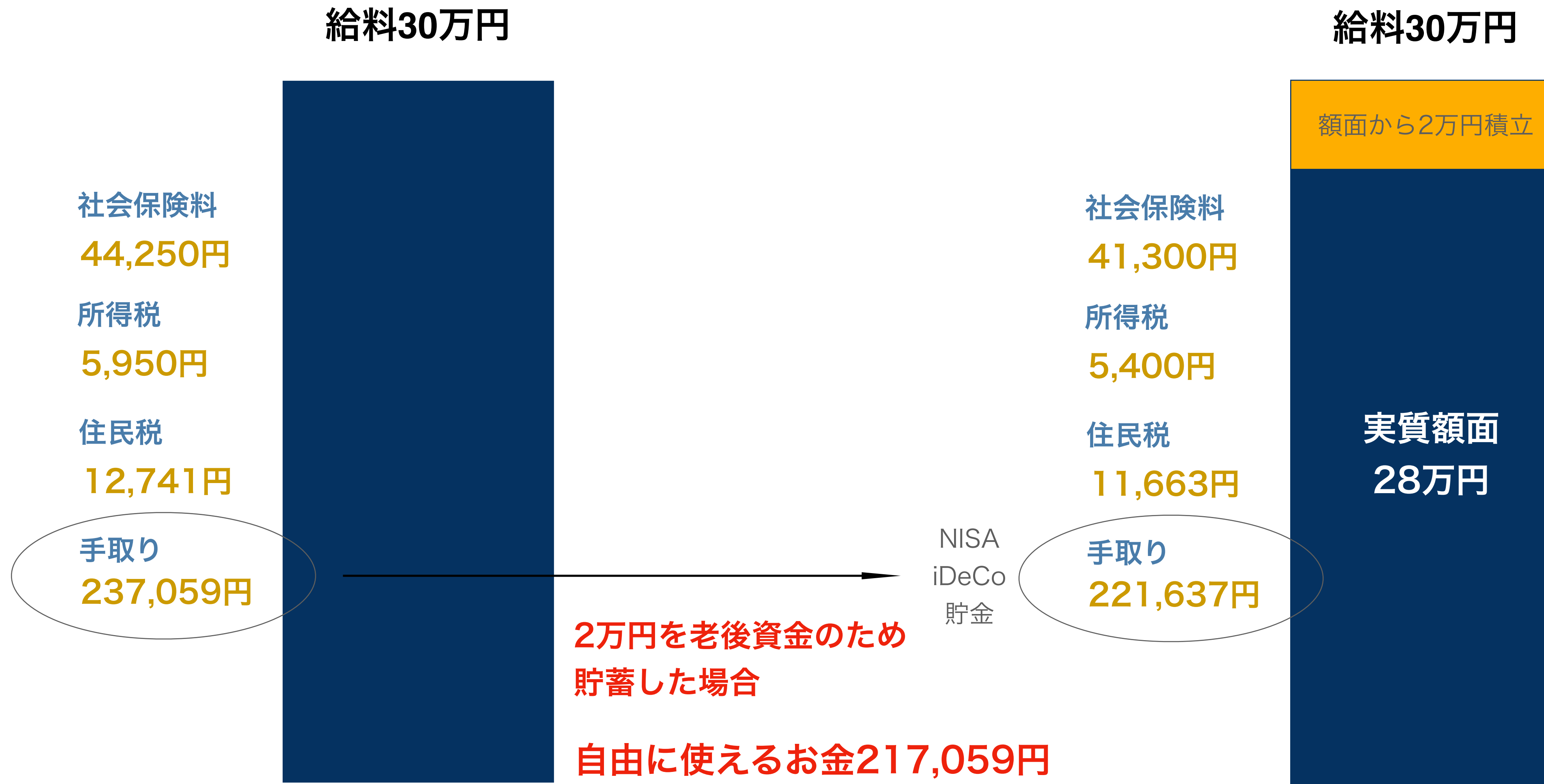
全員：同じ年齢・同じ給料



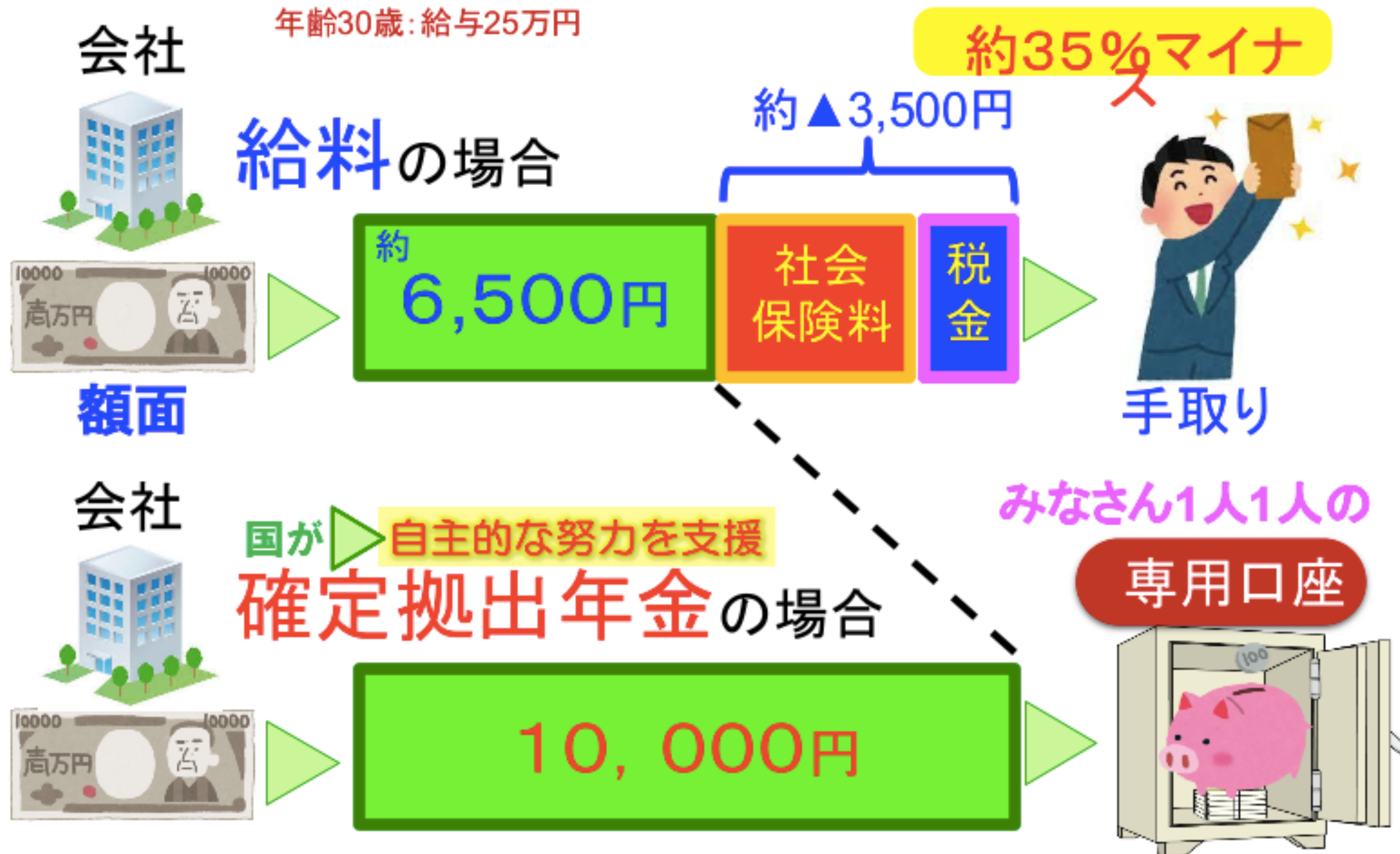
月5,000円(年間60,000円)積立

	A さん 	B さん 	C さん 	D さん 
	預貯金	個人年金保険	個人型DC iDeCo	選択制DC
社会保険料 ①	— —	— —	— —	社会保険料が 安くなる
税金 ②	— —	税金が 一部安くなる	税金が 安くなる	税金が 安くなる
得な差額 ①+②	0	4,600	9,100	36,780

毎月20,000円積立する場合



『専用口座』受け取り方が違います



SBIぷらす年金企業型年金規約 運用商品一覧

■元本確保型商品

2022/4/1現在

NO	カテゴリー	商品名	運用会社	保険機構	預入期間	適用金利
1	預金	ろうきん定期(スーパ-型)	労働金庫連合会	預金保険	5年	0.100%
2	年金保険	フコDC積立年金(5年)	富国生命	保険契約者保護機構	5年	0.150%

■元本変動型商品

2022/3末現在

NO	分類	ファンド名	委託会社	騰落率(1年以上は年率、1年未満は年率換算しておりません)					純資産 (百万円)	信託報酬(%) (税込)	信託財産 留保額(%)
				3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	5年			
1	国内株式	三井住友・DCつみたてNISA・日本株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	-1.24%	-2.95%	1.80%	9.29%	7.45%	63,980	0.176000	0
2	国内株式	<購入・換金手数料なし>ニッセイ日経平均インデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	-2.55%	-4.63%	-3.06%	11.39%	9.96%	33,585	0.154000	0
3	海外株式	<購入・換金手数料なし>ニッセイ外国株式インデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	2.15%	13.59%	25.44%	20.42%	15.32%	400,441	0.102300	0
4	海外株式	EXE-I 新興国株式ファンド	SBIアセットマネジメント	1.53%	3.63%	2.02%	9.19%	7.29%	13,990	0.3615%程度	0
5	海外株式	SBI・V・S&P500インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	2.44%	15.97%	29.68%	-	-	549,660	0.0938%程度	0
6	内外債券	EXE-I 先進国債券ファンド	SBIアセットマネジメント	-0.33%	1.48%	2.77%	3.22%	2.84%	1,513	0.417%程度	0
7	国内債券	三菱UFJ国内債券インデックスファンド(確定拠出年金)	三菱UFJ国際投信	-1.51%	-1.63%	-1.34%	-0.83%	0.01%	49,105	0.132000	0
8	海外債券	野村外国債券インデックスファンド(DC)	野村アセットマネジメント	-0.36%	1.26%	2.36%	3.84%	3.50%	52,786	0.154000	0
9	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式20)	日興アセットマネジメント	-1.00%	-0.62%	0.95%	2.42%	2.41%	9,612	0.154000	0
10	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式40)	日興アセットマネジメント	-0.63%	0.07%	2.90%	5.12%	4.42%	12,590	0.154000	0
11	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式60)	日興アセットマネジメント	-0.42%	0.60%	4.65%	7.68%	6.26%	16,845	0.154000	0
12	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式80)	日興アセットマネジメント	-0.32%	0.98%	6.26%	10.25%	8.09%	13,869	0.154000	0
13	国内不動産投信	DCニッセイJ-REITインデックスファンドA	ニッセイアセットマネジメント	-1.98%	-1.65%	2.77%	5.24%	6.14%	5,033	0.275000	0
14	海外不動産投信	三井住友・DC外国リート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	4.47%	20.30%	35.37%	12.24%	9.98%	19,300	0.297以内	0
15	国内株式	フィデリティ 日本成長株ファンド	フィデリティ投信	-9.64%	-10.94%	-3.05%	11.78%	8.83%	461,227	1.683000	0

企業型確定拠出年金のよくある質問

私達の積立金はどこが預かるのですか？

退職したときはどうなりますか？

掛金や商品の変更はできますか？

退職金はどのように受け取るのでしょうか？

個別面談はDC以外のことも相談しても良いのでしょうか？

企業型DCはNISAと併用できますか？

企業型確定拠出年金のよくある質問

どこから掛金は引き落としされるのでしょうか？

企業型DCのデメリットを教えてください。

運用状況はどのように確認できるのですか？

何歳まで積立できますか？

死んだ時はどうなりますか？

iDeCoから移管はどのように手続きするのでしょうか？

被扶養者も加入できますか？

最後に

今回の制度を活用して、
『 資産形成・投資運用 』を
やってみたいけど
何かから始めたら良いの？

結論

お任せ下さい

何を相談していいかわからないこそ

書類とファイル名のテキスト検索

お金の

節約・貯め方・増やし方

のご相談が急増しています

個別相談でできること

掛金・商品の選択などのアドバイス

今の家計の改善点をアドバイス

収入・支出・貯蓄・保障の見直し

個別面談時にご用意いただきたいもの

直近3ヶ月間の給与明細

ご相談されたい内容の資料

現在ご加入中の生命保険証券と設計書等

住宅ローン返済表(償還表)

投資信託 (保有商品一覧表)

推奨

ご夫婦同席 (推奨)

【90分個別 相談/**勉強会**】

改善点が明確になった方は
『 **今気付いて良かった😊** 』

何も問題がない方は
『 **安心できた😊** 』 お喜びに...