

【株式会社インフィニティ御中（貴社限り）】

岡三証券

新しい企業型DC

従業員から選ばれるワンランク上の会社へ



選びぬかれた運用商品のみで将来の資産形成を支援し
従業員の投資教育も充実させた理想の退職金制度

2023年12月
運営管理機関
岡三証券株式会社

企業型確定拠出年金（企業型DC）とは何か？



企業が掛金を積み立て（拠出）し、
従業員（加入者）が自ら年金資産の運用を行い老後の資金を準備できる制度

①拠出時メリット

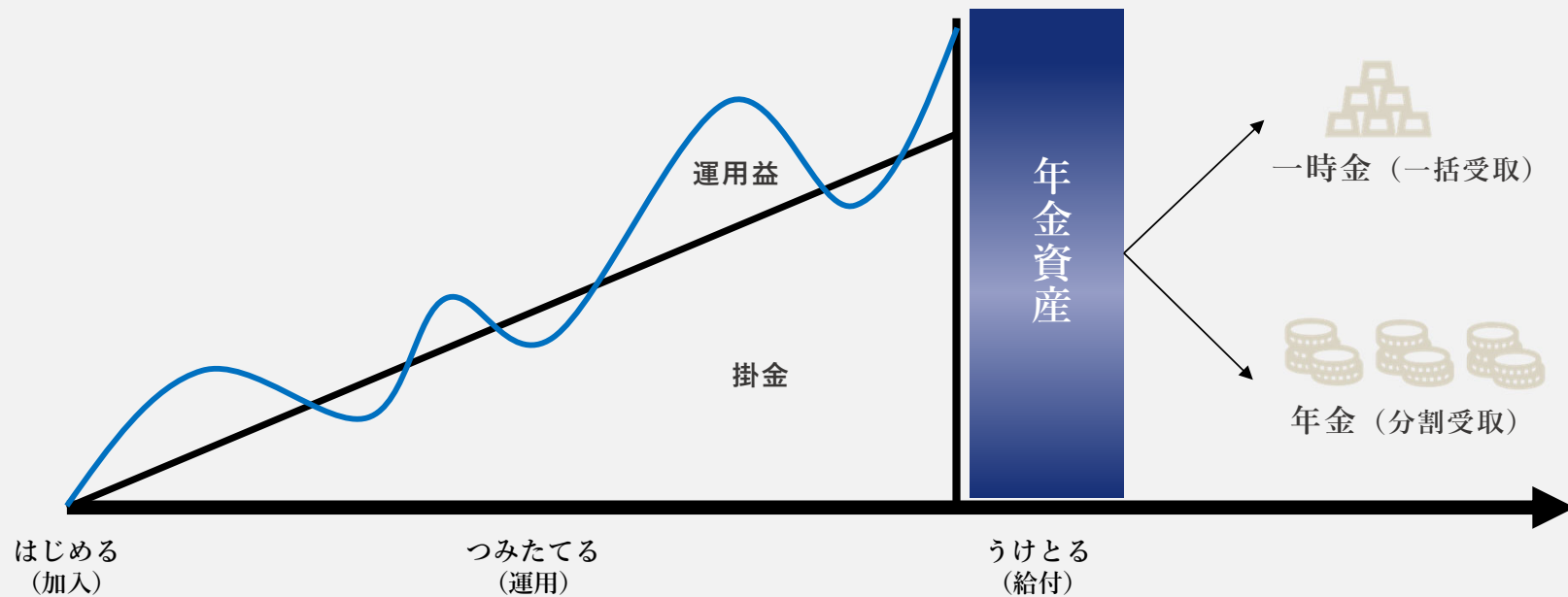
掛金は報酬・給与とならず
課税されない

②運用時メリット

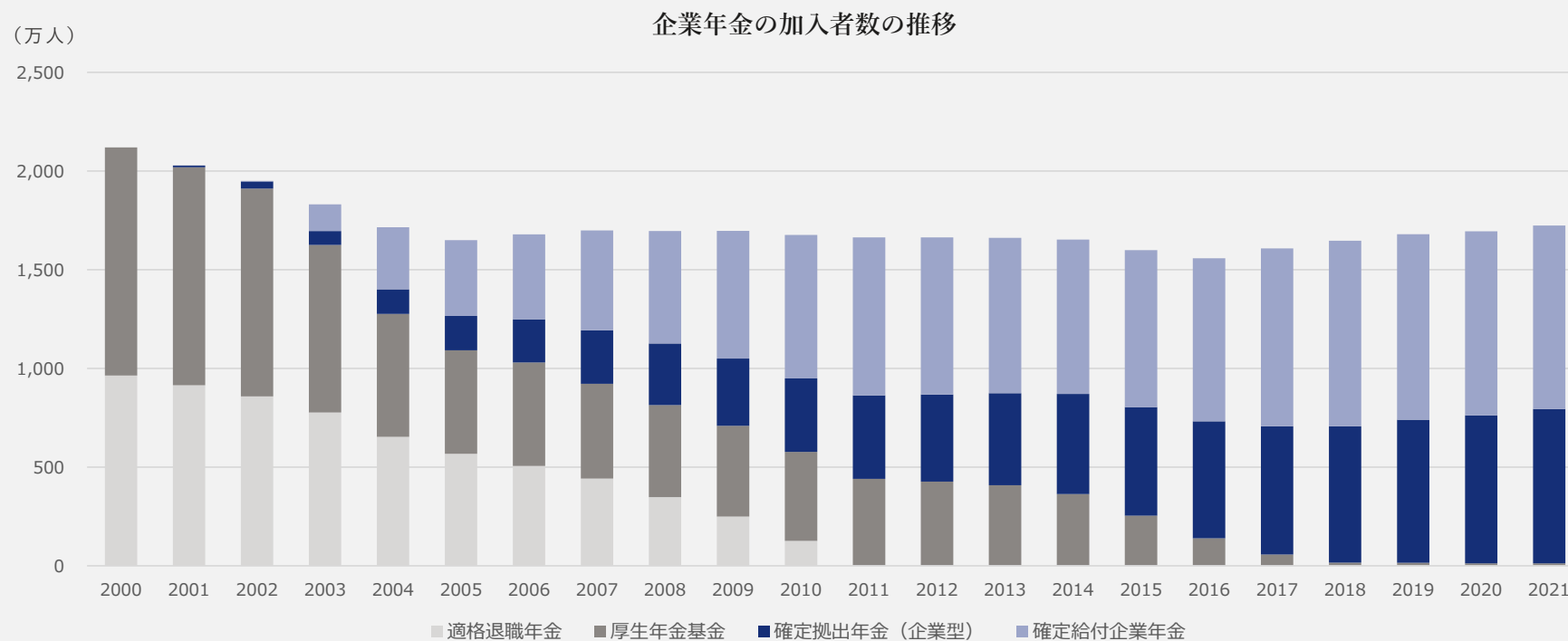
運用益は非課税

③給付時メリット

一括であれば退職所得控除扱い。分割であれば
公的年金等控除扱いでそれぞれ税制優遇有



従来の退職金や年金制度に代わり、近年は企業型DCが注目を集めている



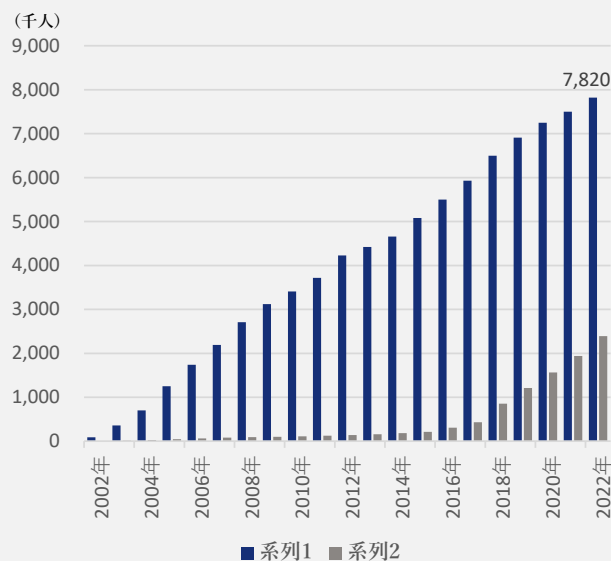
出所：【確定給付企業年金】生命保険協会・信託協会・JA共済連「企業年金の受託概況」

【確定拠出年金】運営管理機関連絡協議会「確定拠出年金統計資料」

※2021年度末時点は、運営管理機関連絡協議会・生命保険協会・信託協会「確定拠出年金（企業型）の統計概況」による速報値

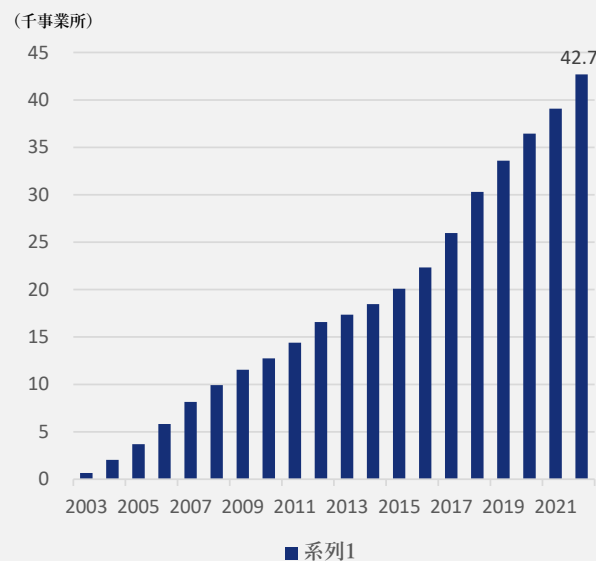
厚生年金適用事業所ならどの企業でも加入することが可能で、加入者数は782万人以上と、急速に普及している制度
 しかしながら2021年9月1日時点で厚生年金適用事業所数は255万事業所（出所：厚生労働省ホームページ）あるのに対して、
 事業所ベースでの加入はわずか4万事業者。加入比率は1.5%とまだまだ普及余地あり。（特に中小企業の普及率は低い）

DC加入者推移



（出所）確定拠出年金統計資料（運営管理機関連絡協議会提供）

企業型DC実施事業所数推移



（出所）確定拠出年金統計資料（運営管理機関連絡協議会提供）

企業型DC



（出所）厚生労働省「就労条件総合調査」を基に作成
 （注）2018年調査はそれ以前と調査対象が異なるが
 比較のため特別に同範囲を集計している

他の制度との比較から考える「企業型DCの強み」

	DC（確定拠出年金）		新NISA（2024年1月から）	
制度の目的	年金形成の後押し		運用の後押し	
仕組み	iDeCo	企業型DC	つみたて	成長投資枠
月額投資額	2.3万円※	5.5万円※	10万円	20万円
年間投資額	27.6万円※	66.0万円※	120万円	240万円
生涯投資額上限	－	－	1,800万円	
			1,200万円	
管理手数料	月額171円～ （運用管理機関により異なる 自己負担）	－	－	－
掛金を拠出できる期間	最大65歳まで	最大70歳まで	恒久	
運用時の税メリット	運用益は非課税			
掛金の税メリット	掛金は報酬・給与とならず課税されない		－	
備考	原則60歳まで資産の引出しができない			

※ 企業年金のない会社員の場合

企業型DCを通じて、
経済的にも能力的にも自立

企業型DC

+

金融教育

税制優遇

〔 拠出時
運用時
給付時 〕

より良い組織への変革



今こそ全てのビジネスパーソンに企業型DCを届けましょう

企業型DCが注目される理由

なぜ企業型DCなのか

優秀な従業員をひきつけ、
税制優遇メリットを得ながら老後の資産形成ができる。
会社や従業員全ての方が喜ぶ、注目の制度だから。



01

優秀な人材を 惹きつける



年金に関する不安が叫ばれる今、企業が自分や家族の将来の備えになるような魅力的な制度を導入している点は、大きな魅力です。従業員や求職者からも注目されているのに比べて中小企業での導入は進んでいない制度のため競合他社との差別化にも繋がります。

02

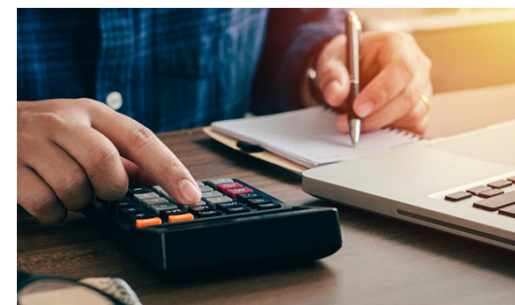
従業員教育で 組織を強くする



従業員にお金の教育を行うことは将来の生活不安を払拭し、安定した精神状態を保つことができ仕事へのモチベーション向上にも繋がります。本プランでは充実した投資教育を、企業側の運用負担を軽減した形でサポートすることが可能です。

03

賢く節税 メリットも！



掛金は社会保険料算定の対象外となるため、加入者の節税メリットはもちろんのこと、会社側も制度設計次第で節税の効果を得ることができます。また、経営者自身も加入できるため個人資産形成の節税メリットもあります。

01

効果の絶大な 税制優遇



一般的な投資の運用益にかかる20%の税金が、企業型DCでは非課税となります。さらに、拠出している金額に応じて、毎年の所得税・住民税が減税となり、年金受け取り時に控除対象となるなど、一般的な投資に比べて、税制面での優遇措置が非常に充実しています。

02

老後の 資産形成に最適



個人型確定拠出年金と違い、個人の口座管理手数料の負担がなく、絶大な税制優遇を受けながら長期投資で資産形成が可能なため老後の資産形成に最適です。類似制度を活用するアメリカでは、制度のメリットを享受した結果、老後に億単位の資産を持つ人が増加しました。

03

一生モノの 正しいお金の知識

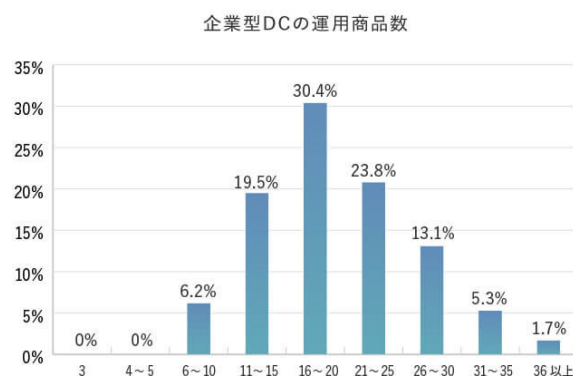


会社でのキャリアだけではなく、お金が大きく影響する将来のライフプランを構築する上でも確かなお金の知識は重要です。また、投資を通じて得た教養は、経済ニュースへの理解や興味が深まることで自身の成長にも繋がります。

従来の企業型DCプランの 課題とそのソリューションとは

複雑な商品ラインアップ

企業年金連合会の実態調査によると、運用商品の本数の平均は20.3本となっています。商品数が多いこと、また知識不足等により商品の違いが分からないことから、「自身に適している運用商品を選択できない」といった加入者の声があります。

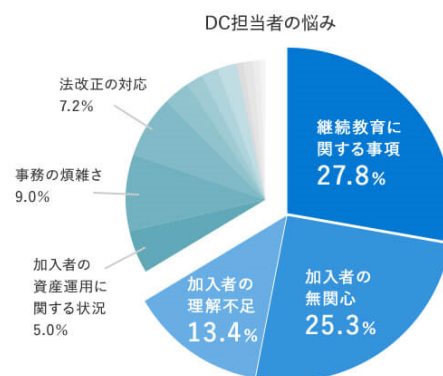


出所：
企業年金連合会 2020（令和2）年度決算確定拠出年金実態調査

投資教育への取り組み不足

現時点における企業型確定拠出年金制度に関する1番の悩みは、平成30年5月に改正された確定拠出年金法による「継続教育」実施となっています。

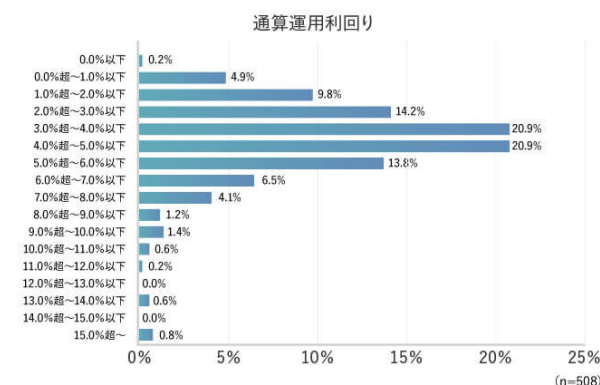
次いで「加入者の無関心」「加入者の理解不足」が続き、加入者の興味・関心を高めることに課題を感じている企業が多く存在します。



出所：
特定非営利法人 確定拠出年金協会
2021企業型DC（DC）担当者の意識調査に関する調査結果

結果としての 運用利回りが二極化

企業年金連合会の実態調査によると通算運用利回り（年率）の平均は、4.3%で、7割以上が通算運用利回りで5%を下回っています。その一方で、運用に成功している人との運用の個人差が非常に顕著になっています。



出所：
企業年金連合会2020（令和2）年度決算 確定拠出年金実態調査結果

新しい企業型DC

OWNERS CLASS

オーナーズクラス

「オーナーズクラス」は1名から入れる企業型DCプランです。
従来の企業型DCの課題を解決し、選びぬかれた運用商品のみで将来の資産形成を支援。
従業員の投資教育も充実させた理想の退職金制度です。

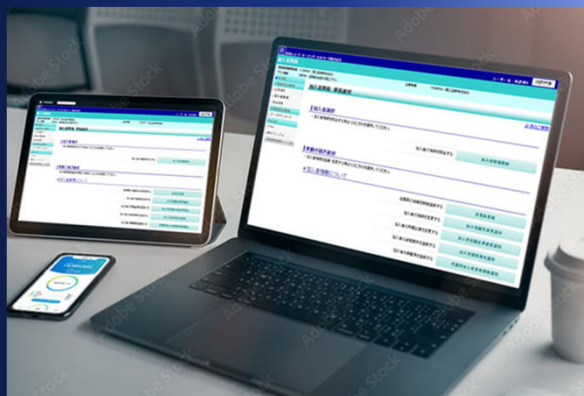
01

長期投資に適した
ベストラインアップ



02

投資教育の第一人者と連携した
投資教育サポート



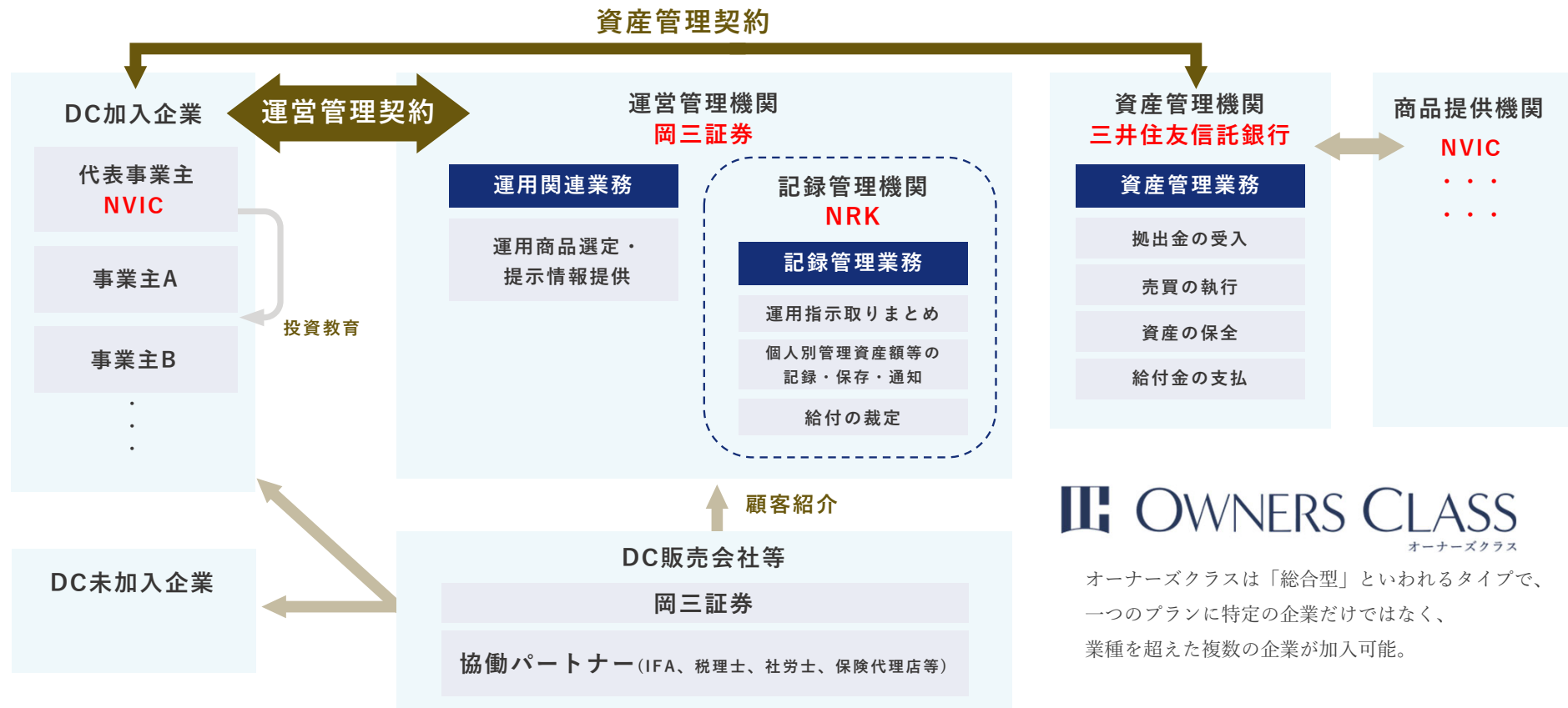
03

導入は簡単！
加入者も「手軽に」利用できる



オーナーズクラスの特徴

運営管理機関は岡三証券と日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社（以下、NRKという）、
 資産管理機関が三井住友信託銀行で構成するオーソドックスな総合型のDCスキーム。
 農林中金バリューインベストメンツ株式会社（以下、NVICという）が代表事業主として投資教育の実施をサポート。



オーナーズクラスの特徴

①長期投資に適したベストラインアップ

長期投資に適したベストラインアップ

パフォーマンス、信託報酬、受益者向け手触り感や、
その他投資家向けの取り組み等を考慮し確かな運用商品を選定しています。



通常の企業型DCとの違い

長期投資に最適な運用商品のみをプロが厳選。
投資哲学、定量（パフォーマンス、信託報酬）や
受益者向け手触り感（レポート、説明力、開示内容等）を重視しています。



選定基準とラインアップの継続モニタリング

継続的に運用商品のパフォーマンスをモニタリング。
より良い運用商品を組み込み、運用商品の品質を担保・モニタリングしていきます。

商品選定のポイントは、加入者の納得感

パッシブ

加入者が重視するポイント

- ・コスト（信託報酬）が安いこと



選定のポイント

必要な投資対象にパッシブ商品を選定

- ✓コスト（信託報酬）

アクティブ

加入者が重視するポイント

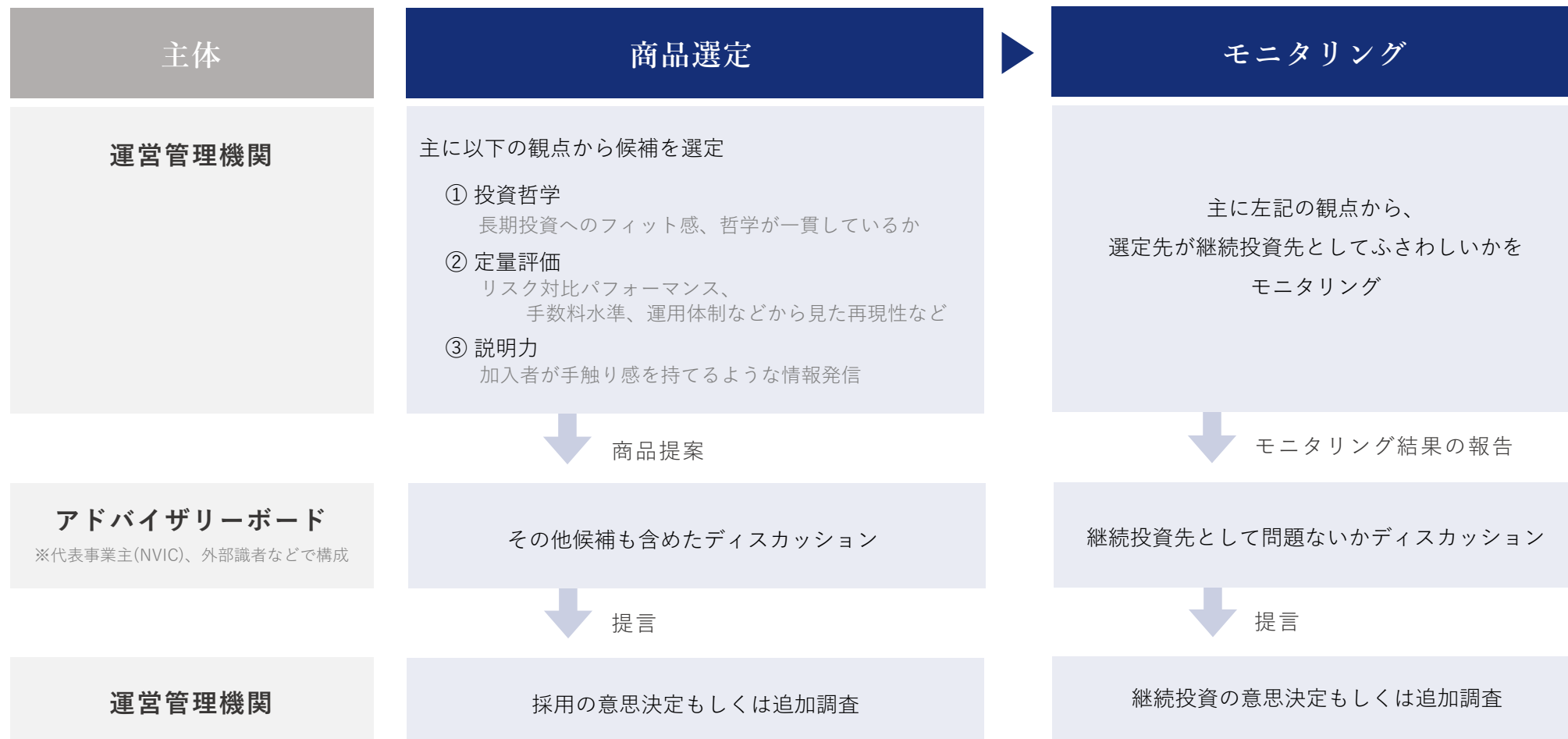
- ・長期保有に適した優れた運用実績があること
- ・しっかりとした情報開示があること
- ・アクティブファンド独自の運用方針や哲学を感じられること



選定のポイント

優れたアクティブファンドを厳選

- ✓定量（パフォーマンス、信託報酬）
- ✓加入者向け手触り感（レポート、説明力、開示内容等）
- ✓投資哲学
- ✓その他（投資家への独自の活動等）



選定投信の実績や評価

外国株式アクティブファンドリターンランキング1位の商品「おおぶね」
各種受賞歴のある優れた運用商品を組み込んでいます。



確定拠出年金向け 外国株式アクティブファンドリターンランキング

- 1位 農林中金＜パートナーズ＞長期厳選投資おおぶね
- 2位 明治安田・アメリカ株式ファンド
- 3位 フィデリティ・米国優良株・ファンド
- 4位 大和住銀DC海外株式アクティブファンド
- 5位 大和住銀DC外国株式ファンド

出所：上表は三菱アセット・ブレインズ株式会社のデータをもとに岡三証券株式会社が作成しています。

実際の商品ラインアップ（11商品）

岡三証券

小数点第3位以下四捨五入

分類		運用商品名	運用（商品提供）会社名	信託報酬（税込）
アクティブ	外国株式	農林中金＜パートナーズ＞おおぶねグローバル（長期厳選）	農林中金バリューインベストメンツ	0.33%
アクティブ	外国株式	農林中金＜パートナーズ＞長期厳選投資 おおぶね	農林中金全共連アセットマネジメント	0.99%
アクティブ	外国株式	<DC> ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド	三菱UFJアセットマネジメント	1.04%
アクティブ	外国株式	キャピタル世界株式ファンド（DC年金つみたて専用）	キャピタル・インターナショナル	1.08%
パッシブ	外国株式	D C ニッセイ外国株式インデックス	ニッセイアセットマネジメント	0.10%
パッシブ	外国株式	N Z A M ・ ベー タ S & P 5 0 0	農林中金全共連アセットマネジメント	0.22%
アクティブ	国内株式	農林中金＜パートナーズ＞おおぶねJAPAN（日本選抜）	農林中金バリューインベストメンツ	0.88%
アクティブ	国内株式	スパークス・厳選投資ファンド（確定拠出年金向け）	スパークス・アセット・マネジメント	1.08%
パッシブ	国内株式	D C ニッセイ国内株式インデックス	ニッセイアセットマネジメント	0.14%
パッシブ	バランス	楽天・インデックス・バランス・ファンド（均等型）	楽天投信投資顧問	0.13%
元本確保	預貯金	三井住友信託DC固定定期5年	三井住友信託銀行	—

オーナーズクラスの特徴

②投資教育の第一人者と連携した 投資教育サポート

従業員が適切な資産運用を行うための投資教育の実施を、徹底サポートします。

投資教育の第一人者と 連携した徹底サポート

オーナーズクラスは、著書累計10万部を突破する投資教育の第一人者である奥野一成氏の率いる農林中金バリューインベストメンツ株式会社が代表事業主となっております。同社と共同で、従業員が適切な資産運用を行うための投資教育の実施を徹底サポートします。



長期投資の教育

NVIC(おおぶね)の事例

月に一回オンラインで加入者限定でご覧いただける報告会を開催、受益者の質問に直接回答します。

また、不定期でオンライン・オフラインでのミーティングを開催。投資のプロから知見を学べる場を提供します。



選定ファンドによる 継続的な情報発信

月次の報告レポートに加え、企業現地視察の報告や投資の基礎を学べる記事コンテンツなどを配信。

投資を通じてビジネスに活きる学びの教材を提供します。



ファンド毎に月次で運用実績・投資先の企業紹介等を掲載
通常の運用報告と違い「どのような視点で企業に投資しているか」が分かる“手触り感”のある内容

表紙



Norinchukin Value Investments Co., Ltd.

農林中金（パートナーズ）おおぶねJAPAN（日本選抜）

追加型投債／国内／株式

2021年3月末基準 月次運用レポート



「おおぶね」に乗って、共に価値を探す旅に出よう！

資料の注：ファンドの運用が目的であり、主として、

農林中金バリューインベストメンツ株式会社

金融商品取引業（登録） 関東財務局長（金商）第2311号

（所在地）東京都中央区（〒100-0001）バークスビル内株式会社
 9本ビル9階（<https://www.nvc.co.jp/>）

資料の注：ファンドの運用が目的であり、主として、

三菱UFJ信託銀行株式会社

運用実績

[illegible]

企業紹介

[illegible]

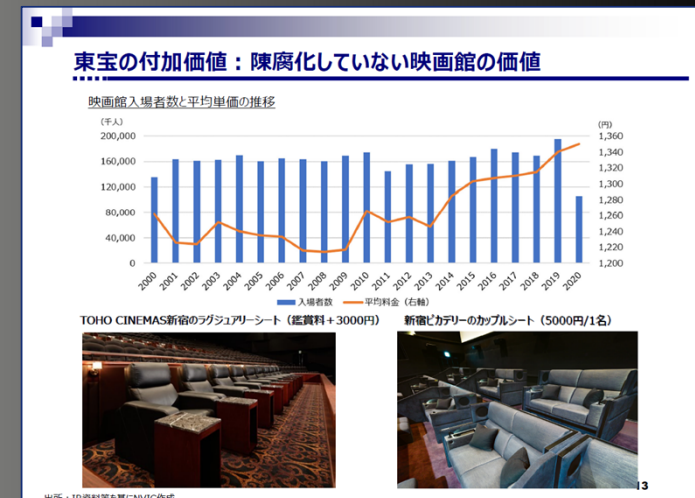
「おおぶね」シリーズの受益者への説明のために毎月開催しているオンラインミーティング（Zoom形式）



内容

- ・ 月次レポート解説
- ・ 運用メンバー紹介
- ・ 投資先企業のビジネスモデル解説
- ・ 本の紹介etc
- ・ 直近の調査活動

▼メンバーズカンファレンスで取り上げる資料一例



投資初心者向けのマンガコンテンツを提供します

第1話「会社のDCってどうしてる？」



解説
会社の年金…
DCってヤツ

解説
商品の入替

解説
新入社員の時に加入した記憶はなんとなくあるけど

第2話「IDとパスワードの再発行」



解説
WEBサービスのログイン画面

解説
青いV字が
届く

? 解説
IDとパスワード

解説
再先行画面

分かりづらい用語は
クリックで詳細を解説

投資未経験者でも投資の必要性をご理解いただけるようなマンガツールをご用意



マンガでわかる

**お金を増やす
思考法**

奥野一成 監修
証朱鷲・星井博文
MICHE Company マンガ

**生涯収入を
最大化**

させる方法

初心者OK!



企業型DC

iDeCo

NISA

もフル活用!



企業型DCの掛金は給与とは違って所得税等が課されないことが大きなメリットです

年金

給与所得

2万×12月×30年=720万円(元本)
複利で4%のリターンがでる×30年=1,388万円
資産に投資
1,388万円-720万円=668万円

運用するときはポイントはある

運用するときはポイントはある

運用するときはポイントはある

基本的な内容は
マンガで解説



より詳細な内容について本文で補足

アホ ちゃんか?

まさか...!

入社したばかりのときに企業型DCの説明がなかったんだけれど、よくわからなくてそのまま放置してしまってた...

あ、そう。じゃあ、さっさと企業型DCの勉強をしよう。

企業型DCとは、年金と違って、自分の資産に投資できるという点で、非常に魅力的な商品です。

企業型DCのメリットは、給与から自動的に積み立てられる点、そして、所得税が優遇される点です。

企業型DCのデメリットは、一度決めると、なかなか取り出せない点、そして、運用のリスクがある点です。

企業型DCの運用は、専門家のアドバイスを受けることが大切です。

企業型DCの運用は、専門家のアドバイスを受けることが大切です。

企業型DCの運用は、専門家のアドバイスを受けることが大切です。

より詳細な内容について本文で補足

1-1 ジブシ・ポートフォリオって
そもそもなに?

・ジブシ・ポートフォリオで自分の価値を認識しよう

投資関連の話になるべく登場する「ポートフォリオ」とは「自分の資産における金融商品の組み合わせ」のことをいいます。そのせいか「ジブシ・ポートフォリオを作りましょう」というと「貯金が10万円と聞いてくれた生命保険です」というように、自分が持っている金融資産の内訳を数えてくれる方が多いのですが、私が提唱しているジブシ・ポートフォリオは、金融資産を含めたあなたのすべての資産の内訳です。20代または30代のあなたが今、持っている最大の資産はなんでしょうか。貯金? スマートフォン? 違います。あなたの資産はあなた自身です。「ユースフル労働統計2022」によると大卒男性の生涯平均賃金は2億6千万円、女性は2億1千万円。これを多いか少ないか、判断するのはあなた自身ですが、1円単位のお金を節約して、コツコツと貯金を貯めるよりも、あなた自身の価値を上げるほうが、生涯収入に大きなインパクトを与えるのです。

※独立行政法人労働政策研究・研修機構が発行している労働統計の加工・編集事例集

オーナーズクラスの特徴

③導入は簡単！
加入者も「手軽に」利用できる

運用商品の預替、運用割合の変更なども可能なアプリ「みらいナビ」との連動

加入者は資産運用状況を簡単に確認し管理が可能です。また、企業事務担当者はWEB事務を利用することで必要な事務作業の負荷軽減となります。

スマートフォンアプリで簡単にサービスを楽しむ

みらいナビとは

確定拠出年金法では平成30年5月から制度を導入している企業に対し、継続投資教育が努力義務化されました。

制度への加入者（従業員）の資産運用について必要かつ適切な投資教育をサポートし、加入者にとっての豊かな未来を築く、確定拠出年金情報提供アプリです。



WEB上で完結できるシステムで従来型と比べて手間と管理を大幅に軽減

WEB事務システムとは

岡三証券では、確定拠出年金に関する事務の全般を、NRK社が提供する

「WEB事務システム」をご利用いただき、原則Webサイト上で完結できます。

企業型DC担当者の『作業負荷』、『非効率と考えられる帳票事務』を、

「WEB事務システム」を利用いただくことにより事務負荷が軽減されます。

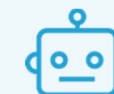


スマホで完結するサポートツール「みらいナビ」と連動します。

課題を解決する機能「把握」「情報」「実行」「学習」



ロボアドバイザー機能



運用商品預替



運用割合の変更



基本情報、指標・レポート、商品詳細・基準価額推移等の情報を網羅

基本情報

投資対象元本変動型

投資対象	ファンド名	運用会社	運用開始月 (基準日)	積立回数(回/月)	積立手数料	信託報酬	積立資産増減率
バランス型	アクティブ	イデコ・アセット・マネジメント	15/03/10	+38	22	あり(年々)	0.2% (前年10%)
バランス型	アクティブ	イデコ・アセット・マネジメント	15/03/10	+48	20	あり(年々)	0.2% (前年10%)
バランス型	アクティブ	イデコ・アセット・マネジメント	15/03/10	+49	7	あり(年々)	0.2% (前年10%)
国内株式型	アクティブ	大蔵アセット・マネジメント	15/03/10	+137	202	あり(年々)	0.2% (前年10%)
国内債券型	バラン	大蔵アセット・マネジメント	15/03/10	-2	97	あり(年々)	0.2% (前年10%)

元本増減型

商品区分	期間	商品名	運用会社	販売元(元本増減型)	※	特約販売店(元本増減型、申込書あり)
債券	1年	イデコ・アセット・マネジメント	岡三証券	0.05% (元本増減)		

基本情報のタブでは「投資対象」や「ファンド名」の情報に加え、「手数料関連」の項目を表示します。厚生労働省が求めているDCの運用商品一覧に必要な情報を網羅しています。

指標・レポート

投資対象元本変動型

投資対象	ファンド名	運用会社	累積リターン (%)	1年	3年	5年	投資対象	投資対象	投資対象
バランス型	アクティブ	イデコ・アセット・マネジメント	6.44	5.31	9.08				
バランス型	アクティブ	イデコ・アセット・マネジメント	11.25	11.89	22.61				
バランス型	アクティブ	イデコ・アセット・マネジメント	20.37	18.00	35.63				
国内株式型	アクティブ	大蔵アセット・マネジメント	21.36	8.24	52.19				
国内債券型	バラン	大蔵アセット・マネジメント	-1.42	-0.28	-2.45				

指標・レポートのタブでは「投資対象」や「ファンド名」の情報に加え、「累積リターン」や「レポート (PDF)」を表示します。

商品詳細・基準価額推移



運用商品一覧内の「ファンド名」や「商品名」をクリックすると、「商品詳細」の画面が表示されます。

※NTTデータエービック提供のページに遷移します。

4種類のシミュレーションをご用意しています。

公的年金受給額 シミュレーション

国民年金、厚生年金の受給額を試算。
スマホやタブレットでの利用が可能。

DCつみたて シミュレーション

加入後の悩みとして多いのが“どの商品
に投資をすればよいか分からない”
簡単な設問からモデルポートフォリオ
を提示し、実際の投資配分までをサ
ポート。

マッチング拠出 シミュレーション

「マッチング拠出に加入した場合のメ
リットをわかりやすく表現する」をコ
ンセプトとして「拠出時のメリット」
「運用時のメリット」「受取時のメ
リット」を表示します。

選択制DC シミュレーション

「選択制DCに加入した場合のメリット
をわかりやすく表現する」をコンセプ
トとして「拠出時のメリット」「運
用時のメリット」「受取時のメリッ
ト」の結果を表示します。

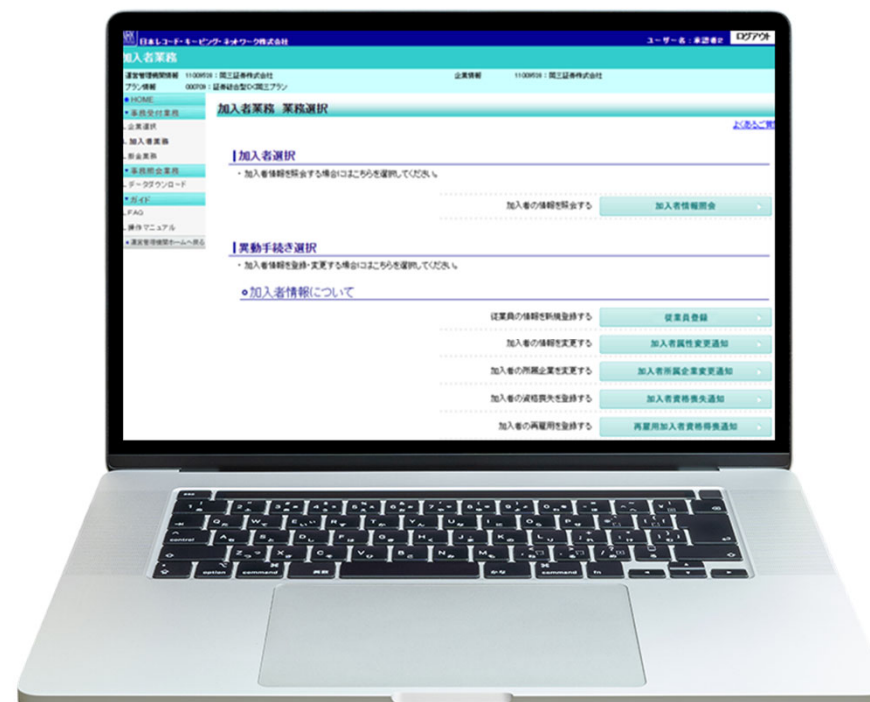
※NTTデータエービック提供のページに遷移します。

事業主様をサポートするWEB事務システム

岡三証券は確定拠出年金に関する事務の全般につきNRK社が提供する「WEB事務システム」をご利用いただいております、WEB上でお手続きを完結できます。

「WEB事務システム」の効果

- ・ 企業による帳票提出から処理結果返却までの時間短縮
- ・ 企業からの問い合わせの減少
- ・ 転記ミスや誤記入等の記入ミスの減少
- ・ 業務負荷の削減



オーナーズクラス詳細

共通部品	年金規約	規約の本文は共通となり、そこに各社の独自部分を加えます。
	運用商品	『オーナーズクラス』の運用商品ラインアップ参照
	掛金拠出日	毎月末日（該当日が休日の場合、前営業日）
	給付方法	一時金、年金、または一時金と年金の組み合わせ
独自部分	加入者の範囲	厚生年金被保険者は原則全員加入ですが、役員、嘱託、パートタイマーなど労働条件が異なる者については除外することが可能
	資格喪失年齢	60歳以上70歳以下の一定の年齢を設定可能
	掛金の拠出方法	事業主掛金：「定額」「定率」「選択制」等の掛金設計が可能 加入者掛金：拠出限度額、規約の規定の範囲で拠出可能 ※加入者掛金は規約でマッチング拠出について定めた場合に拠出可能
	他制度からの移換	退職一時金制度、確定給付企業年金制度等からの制度移換（資産移換）が可能

項目		金額		備考
初期設定	プラン登録料	¥ 132,000	1事業所あたり	
	加入者登録料	¥ 3,300	1名あたり	
経常費用 (月額)	プラン管理料	¥ 5,500	1事業所あたり	
	加入者管理料	¥ 660	1名あたり	
	資産管理に係る事務費	¥ 110	1名あたり	
その他	帳票関連郵送費等	実費		帳票代、通信費、振込等にかかる実費



加入者数を40名とした場合

お見積り金額合計

初期費用	$¥ 132,000 + ¥ 3,300 \times 40$	$= ¥ 264,000$
経常費用	$¥ 5,500 + (¥ 660 + ¥ 110) \times 40$	$= ¥ 36,300$

制度の導入にあたっては下記の書類が必要となります。

最初に必要となる書類一覧

No.	書類名	備考
1	就業規則	事業主さまでご用意
2	退職金規程、給与規程、育児介護休業に関する規程	必要に応じてご用意
3	加入者から除外するもの（パート等）の契約書フォーム	加入者除外するものがある場合に必要（契約書のサンプル）

規約申請時に必要となる書類一覧

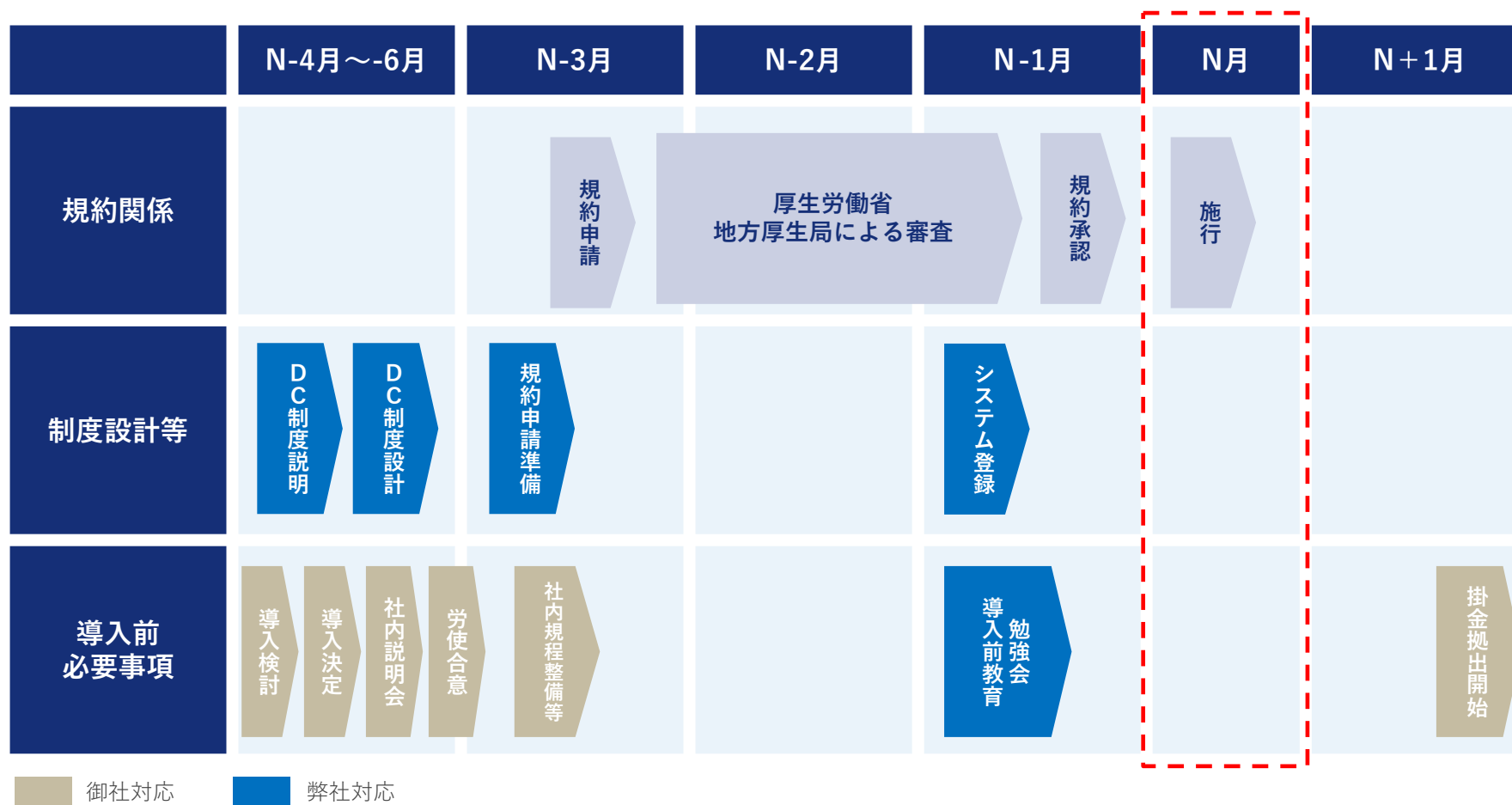
No.	書類名	備考
4	第一号等厚生年金被保険者の過半数を代表するものの同意書	従業員代表者の自署が必要
5	第一号等厚生年金被保険者の過半数を代表するものの証明書	従業員代表者の氏名、住所等を記入、事業主さまで作成
6	労使合意経緯書	社内での確定拠出年金の規約登録申請に至るまでの経緯書
7	厚生年金適用事業所及び事業主であることがわかる書類（保険料納入告知書、領収済額通知書）の写し	事業主さまでご用意（コピーで結構です）
8	履歴事項全部証明書	事業主さまでご用意（提出時3か月以内）

（厚生年金基金に加入の場合や、その他、厚生局の指導等により上記以外の書類も必要となる場合がございます。）

制度を開始する予定月の5ヶ月前から準備を進めていただくとスムーズに導入可能となります。



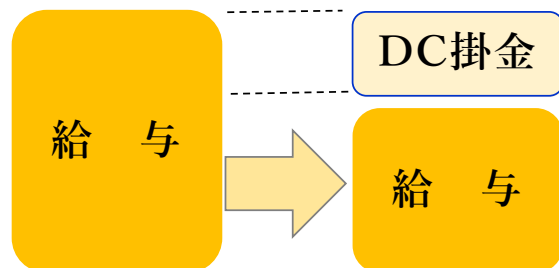
下表は導入スケジュールの事例として「N月制度施行」の場合を例示したものです。



選択制DCについて

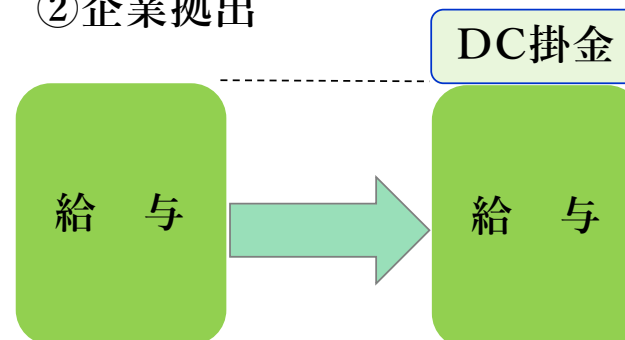
企業型DCの掛金設計には以下のようなパターンがあります。

①選択制DC



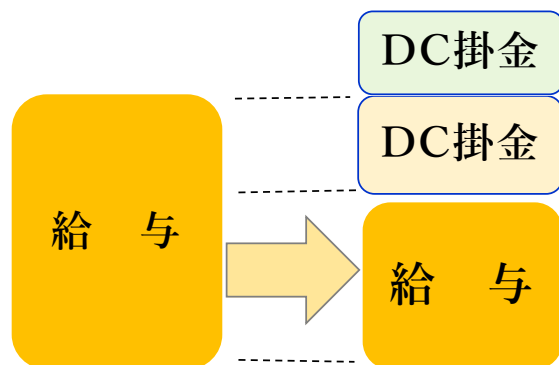
給与を減額し、その減額分を任意積立部分（生涯設計手当）とします。対象者には制度加入の選択権を付与します。加入者の積み立てる掛金は全額非課税、社会保険料算定の対象からも外れます。

②企業拠出



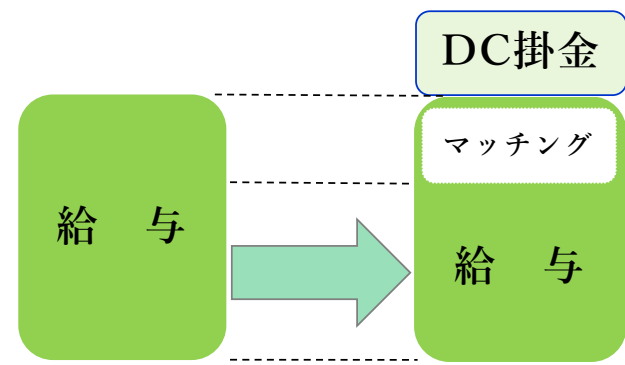
現行の給与体系を変更せず、事業主は加入者の確定拠出年金口座に掛金を退職金として拠出します。事業主は確定拠出年金の掛金は全額損金として計上します。

③選択制DC＋企業拠出



①と②の併用です。選択制を併用し、会社から支給される掛金に上乗せすることで、より多くの年金資産を積み立てできます。

④企業拠出＋マッチング拠出



会社が拠出する掛金の範囲内で、従業員は自身の給与から控除して掛金を上乗せして拠出できます。マッチング拠出の掛金は、全額所得控除されるため、税金はかかりません。

給与を減額し、代わりに減額分を従業員に生涯設計手当として支給します。

加入者は生涯設計手当の受取方法を以下の2つから選択します。

「①確定拠出年金の掛金として拠出する」 「②生涯設計前払金として給与に上乗せして受け取る」

加入者は生涯設計手当の受取方法により課税、社会保険の処理が変わります。

※生涯設計手当の原資を給与減額により確保する場合、給与規程の変更が必要となります。

「①確定拠出年金の掛金として拠出する」

⇒事業主は掛金を事業主掛金として拠出します。掛金は法人の損金に算入され、加入者の給与所得ではありません。
したがって加入者の所得税、住民税、社会保険料算定の対象外となります。

「②生涯設計前払金として給与に上乗せして受け取る」

⇒生涯設計前払金は給与に上乗せして支給されるため、加入者の所得税、住民税、社会保険料算定の対象となります。

給与減額による生涯設計手当支給による選択制DC導入のイメージ

岡三証券

給与減額による生涯設計手当支給による選択制DC導入のイメージ

※表記の関係で生涯設計手当を「S手当」と省略しています

給与明細の変更イメージ（各種金額は例です。）

【導入前】

支給	基本給	・・・	超過勤務手当			支給合計
	300,000		30,000			330,000
控除	健康保険	厚生年金	雇用保険	所得税	住民税	控除合計
	17,000	31,100	1,980	7,000	14,300	71,380

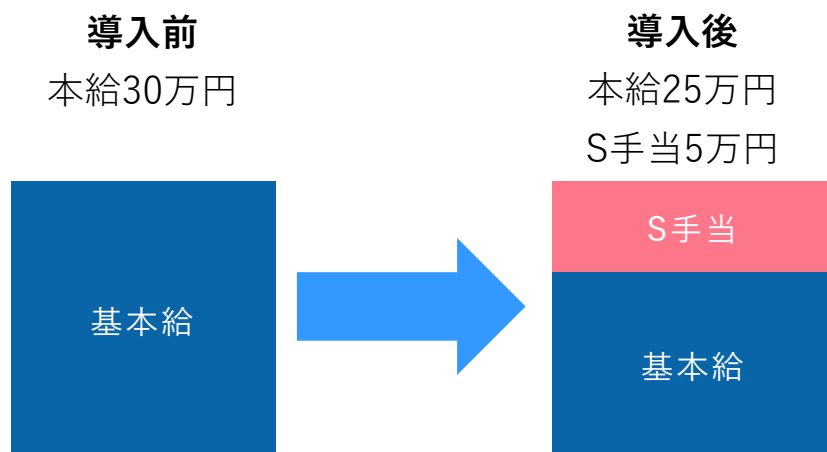
【導入後：受取例①（DC受取）の場合⇒控除項目の金額が変化】

支給	基本給	・・・	超過勤務手当	S手当	DC掛金	支給合計
	250,000		30,000	50,000	▲50,000	280,000
控除	健康保険	厚生年金	雇用保険	所得税	住民税	控除合計
	14,000	25,620	1,680	5,508	14,300	61,108

【導入後：受取例③（前払受取）の場合⇒導入前と金額変化なし】

支給	基本給	・・・	超過勤務手当	S手当	DC掛金	支給合計
	250,000		30,000	50,000		330,000
控除	健康保険	厚生年金	雇用保険	所得税	住民税	控除合計
	17,000	31,100	1,980	7,000	14,300	71,380

※住民税は翌年から金額が変わります。



【生涯設計手当の受取方法と給与所得の変化例】

	基本給+S手当	DC掛金	前払受取	給与所得
受取例①	30万円	5万円	0円	25万円
受取例②	30万円	3万円	2万円	27万円
受取例③	30万円	0円	5万円	30万円

選択制DC導入の留意点（給与減額による場合）

・割増賃金の考え方

⇒生涯設計手当の導入に伴い、基本給等を減額した場合は割増賃金および日割賃金が減額とならないよう

割増賃金基礎単価、日割賃金基礎単価に生涯設計手当を含めて算定します。

確定拠出年金の掛金として拠出することを選択した場合も従業員にとって不利益とならないよう生涯設計手当を基礎単価に含めて計算します。

・最低賃金の確認

⇒生涯設計手当のうち、確定拠出年金の掛金として拠出することとして選択した金額は、最低賃金の対象となる賃金に含めることができません。

掛金を選択したことにより、最低賃金法に抵触することが無いよう加入者が選択する掛金にご留意ください。なお、給与に上乗せして受け取る前払金については最低賃金の対象となる賃金に含まれます。

・導入時の随時改定の取り扱いについて

企業型DCの導入と同時に加入者となり、確定拠出年金の掛金として拠出することを選択した結果、標準報酬月額が2等級以上変動した場合は導入月を起算月とする随時改定に該当します。一方導入月より後に自身で選択した掛金額によって標準報酬月額が2等級以上変動した場合は随時改定には該当しません。

役員は加入時期や加入方法によって、税務上の取り扱いが異なるのでご注意ください。

役員報酬を減額して、確定拠出年金の掛金として拠出する場合

⇒役員報酬の減額部分について定期同額に反するため損金として認められない可能性があります。

そのため役員の加入は役員報酬の改定時期に合わせていただくと安心です。

また、税務調査等で損金算入を否認されないよう、議事録の作成をお願いします。

なお、役員報酬の税務上の取り扱いについては所轄の税務署や顧問税理士等にご確認ください。

確定拠出年金に関する注意事項

岡三証券

「確定拠出年金・残高のお知らせ」について
個人別管理資産額等を毎年1回、NRKより加入者の皆様にお知らせいたします。

給付について

【給付の種類】事由に応じて以下の4種類があります。

- (1)老齢給付金（年金又は一時金）
- (2)障害給付金（年金又は一時金）
- (3)死亡一時金
- (4)脱退一時金

【年金給付の支給期間】

年金給付の支給期間は、受給権者が5年から20年の間で自由に選択できます。
なお、支給期間については、お申し出になられた月の翌月から起算されます。

【年金給付の支給回数】

年金給付の支給回数は、次の中から選択できます。

- (1)年1回の場合…12月
- (2)年2回の場合…6月及び12月
- (3)年4回の場合…3月、6月、9月及び12月
- (4)年6回の場合…2月、4月、6月、8月、10月及び12月
- (5)年12回の場合…毎月

【年金給付の額】

- (1)年金給付の額（年額）
お申し出になられた支給期間、及び個人別管理資産額に基づき算定されます。
- (2)各支給期月に支給する年金給付の額（1回当たり）各年金給付年度の額を
年間支給回数にて按分した額となります。※具体的な取扱方法については、
給付請求をお申し出になられた際に、別途ご連絡いたします。

【老齢給付金・障害給付金の支給方法】

老齢給付金・障害給付金は、年金または一時金として受け取ることができます。
一時金として受け取る場合は、以下のとおりとなります。ただし、
本請求は1回に限られます。

- (1)給付の裁定請求と同時に一時金の請求をする場合は、一時金の支給割
を受給権者が自由に選択できます。（各運用商品ごとに選択いただき
ます）
※具体的な取扱方法については、給付請求をお申し出になられた際に、
別途ご連絡いたします。
- (2)年金給付の支給開始後5年を経過した以後の日により一時金の請求をお申し出
になられたときは、お申し出日の属する月の末日における個人別管理資産額の
全額を受け取ることができます。

【年金給付額の変更】

- (1)老齢給付金（年金給付）の受給権者は、個人別管理資産額が過少に
なったことにより、年金給付の支給全期間にわたって受け取ることが
困難となった場合は、1回に限りその額の算定方法を変更することができます。
- (2)障害給付金（年金給付）の受給権者は、5年毎に給付の額の算定方法を
変更できます。また、個人別管理資産額が過少になったことにより、
年金給付の支給全期間にわたって受け取ることが困難となった場合は、
その額の算定方法を変更することができます。
※具体的な取扱方法については、給付請求をお申し出になられた際に、
別途ご連絡いたします。

制度への加入に関する最終決定はお客様ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。DCは原則60歳まで引き出すことができません。
資産運用の結果によっては元本を下回る場合があります。加入中は所定の手数料がかかります。
記載内容は岡三証券が信頼できると判断した情報源からの情報に基づいて作成したのですが、その情報の正確性、完全性を保証するものではありません。
また、本資料に記された意見や予測等は資料作成時点のものであり、今後予告なしに変更される場合があります、岡三証券がその責を負うものではありません。