

あなたのお金、  
働いていますか

やるやらない  
ではなく、  
いつやるか!

# 選択制企業型 確定拠出年金

マンガで分かる! スタートガイド

加入者数 **800**万人※ **突破!**

※令和5年3月時点

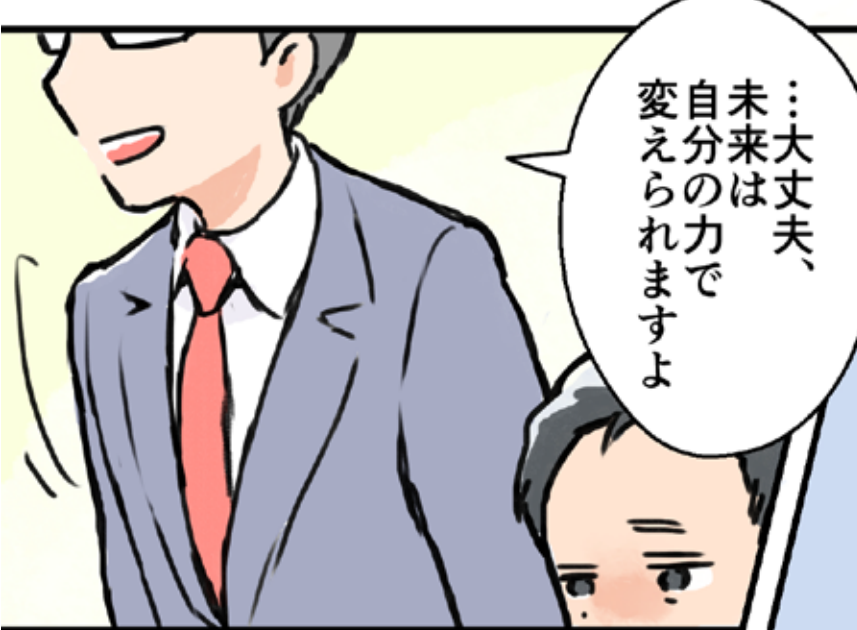
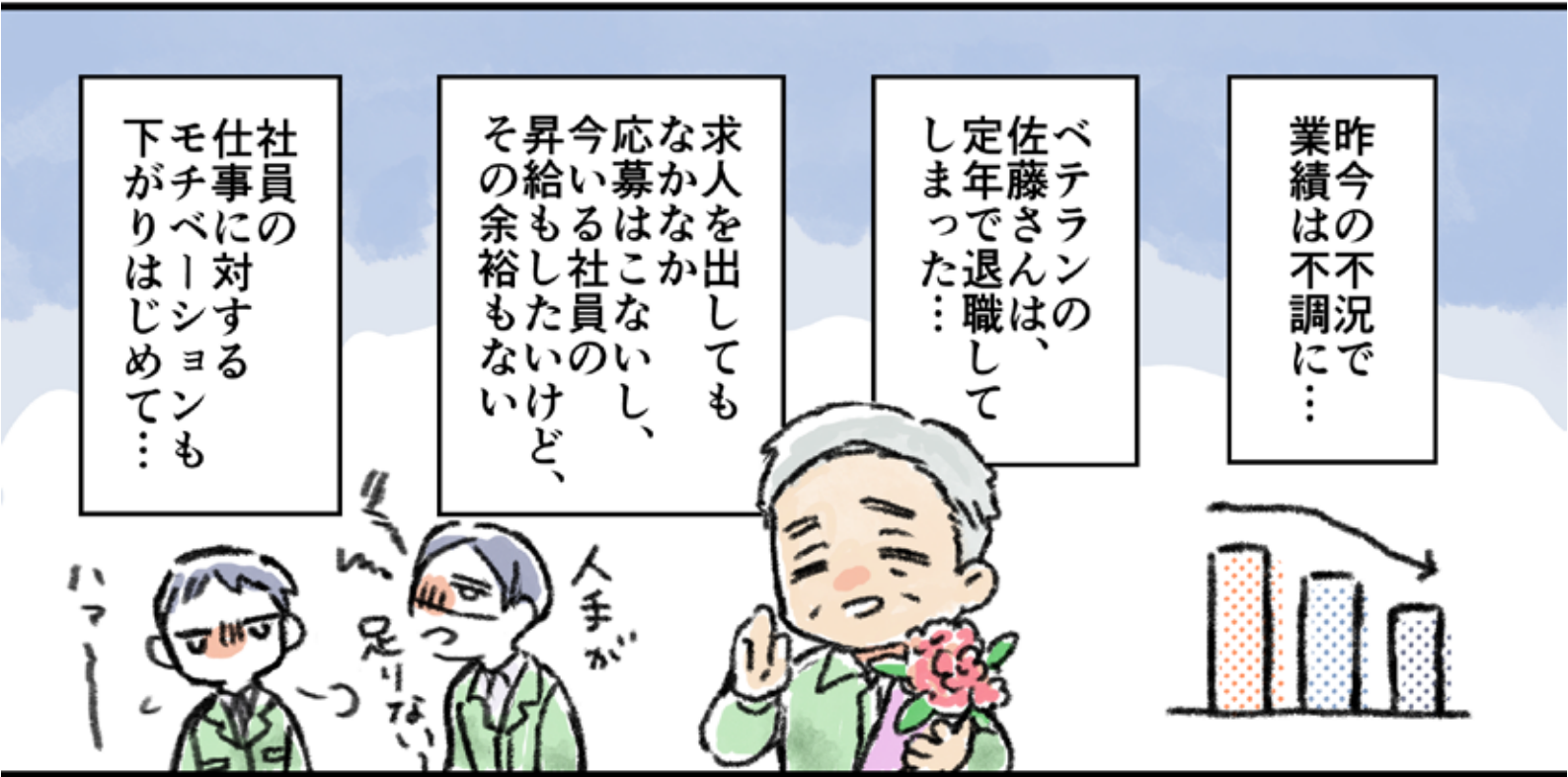
制度の概要から  
導入までこれ一冊で

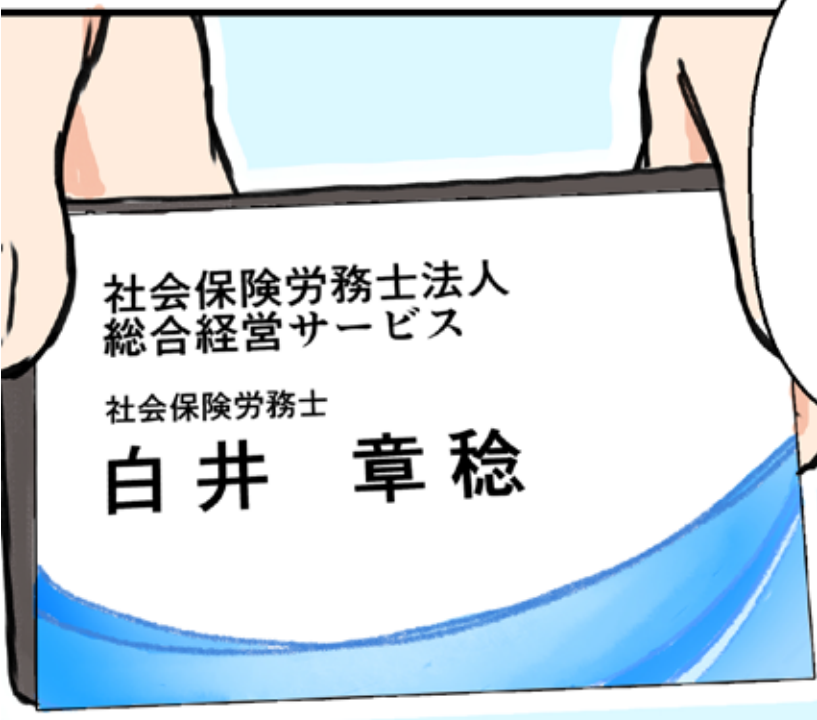
**まるわかり!!**











はじめまして。  
私、  
こういうものです

え…？



…って  
何だっけ?



ふむふむ…  
へえ〜！  
社会保険労務士！



# 社労士戦隊 マスクビルダー



申請・届出書類等の  
作成や手続き代行



帳簿書類・  
就業規則等の作成



労務にまつわる  
相談対応・指導



社会保険労務士  
——通称、社労士は  
こんな仕事をしています



いいわね  
うちも今度  
相談したいわ



えっ、いいんですか？  
今、とても困って  
いるんです！



もし、  
今後の経営について  
お困りでしたら、  
会社にお邪魔して、  
少しお話しをさせて  
頂けませんか？







正直、  
何も用意して  
あげられて  
いなくて…

充実させるための  
資金の余裕もないし…

資金が少なくても、  
出来る事は  
たくさんありますよ

ご存じですか？  
今、将来に備えて  
積み立てられる

【選択制企業型

確定拠出年金】が

選択制企業型

確定拠出

年金

注目されているんです

選択…

年金…？

年金って  
公的年金だけじゃ  
ないんですか？

他にも  
いろいろ  
あるよー！



実は、  
年金には様々な  
種類があるんですよ！



選択制企業型  
確定拠出年金  
(通称・選択制DC)は、  
企業型年金の一種です



将来使うお金を、  
より有利に、  
確実に貯めるために  
制度設計されました

確定拠出年金

↓  
DC (Defined Contribution Plan)

これは  
年金だから、  
老後に  
受け取るのが  
出来るんですね？



ええ、そうです

導入企業は  
年々増加していて、  
現在の加入者数は  
なんと  
800万人超え\*と  
なっています

800万人

企業型  
DC

800万人も!?  
知らなかったなあ

※令和5年3月時点

ちなみに鈴木社長、  
年金を受け取る時期  
—  
定年後の生活を  
どのようにイメージ  
されていますか？

現役時代の  
貯蓄や退職金、  
定期的に入金される  
年金を  
受け取りながら  
暮らす、  
という感じかな…





そうですね。  
ただ今後、  
年金は支給額が  
引き下げられたり、  
受給年齢が  
変わる可能性があります  
インフレの影響で、  
預金の価値も  
年々下がっています

退職金制度が  
設けられてない企業も  
ありますし...。  
最近では物価高が顕著で、  
毎月まとまった  
貯蓄をするのも  
なかなか難しいですよ

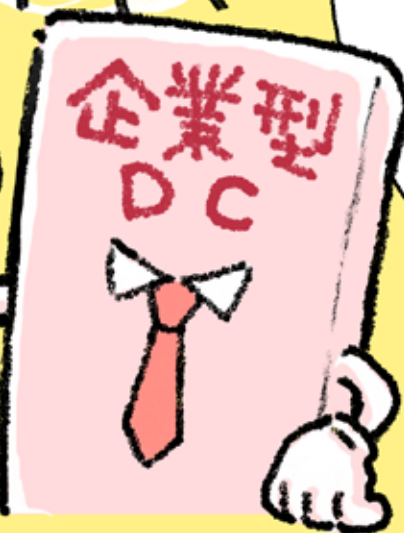


このように  
将来に不安は  
つきものですが、  
ただ不安がついても  
仕方ありません

そこで、  
選択制企業型確定拠出年金の  
最大のメリットである

税制  
優遇

税制優遇をうまく活用して  
【賢く将来に備えること】が  
大切なんです







## 途中まとめのコーナー

選択制企業型確定拠出年金は、企業型年金の一種です。将来使うお金を、より有利に、確実に貯めるために制度設計されました。

企業型  
DC

国民  
厚生

800万人

企業型  
DC

導入企業は年々増加中！  
現在の加入者数は  
なんと800万人超え※！

※令和5年3月時点

将来の不安は  
山積み！  
でも大丈夫！

選択制企業型確定拠出年金の最大のメリットである税制優遇をうまく活用して、賢く将来に備えましょう！





社労士との  
出合いから、  
数日後：

選  
択  
制  
企  
業  
型  
確  
定  
拠  
出  
年  
金  
説  
明  
会  
会  
場  
コ  
チ  
ラ

みんな！  
集まってくれて  
ありがとう！

本日は、  
現在、導入を  
検討いただいている  
選択制企業型確定拠出年金に  
ついてご説明いたします

選  
択  
制  
企  
業  
型  
確  
定  
拠  
出  
年  
金

ここからは  
それぞれの視点で  
解説！

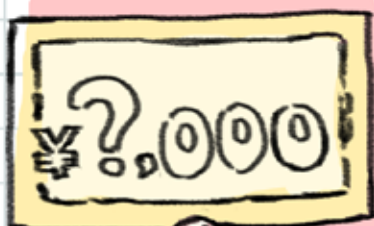
アタラの  
立場に合わせて  
読み進めよう！

社員の方は  
◀次のページへ！

経営者・役員の方は  
▶20ページへ！



## 金額



掛金を  
いくらにするか

## 制度加入



この制度に  
加入するかどうか

## 社員の方はこちら

### 基礎知識編

制度と  
税制優遇の概要に  
ついて

## 運用方法



掛金をどのように  
運用するか

これらを個人で  
選択頂ける制度と  
なっています

すみません、  
選択制企業型  
確定拠出年金の  
【選択制】って  
どういう意味ですか？

## 選択制企業型確定拠出年金を 活用した場合



- ① 積立時 掛金が
- ② 運用時 運用益が
- ③ 受取時 各種控除により

非課税・税負担  
なし！

税負担  
軽減！

そしてこちらが  
選択制企業型確定拠出年金の  
最大のメリットである  
【3つの税制優遇】です！

それぞれのタイミ  
ングで  
税制優遇を受け  
ることが  
可能となります

# 3つの税制優遇

基本給  
30万円

賃金体系の  
変更

掛金 2万円  
基本給  
28万円

この制度は、  
毎月の給料から掛金、  
すなわち、  
**将来への積立金**を  
支払います。  
こちらをご覧ください

## 税制優遇①

控除対象外

メリット：社会保険料や  
税金等がかかりません！

控除対象

メリット：  
導入前と比較して  
社会保険料・所得税等の  
金額が下がります！

掛金 2万円

基本給

このように掛金は  
所得税・住民税が  
非課税になり  
社会保険料の  
対象外となるのです



年金受給額

減額分を補える  
可能性は  
充分にありますよ

ですが、  
この制度を活用することで、  
節税や社会保険料の  
負担軽減につながりますし、  
この後に解説する  
投資を行うことによって、  
運用益が見込めます

不安に  
感じられるかも  
しれませんね

減

掛金

年金受給額

税金・社会保険料

社会保険料が減ると、  
将来もらえる  
年金受給額や  
健康保険等の  
給付金は減ります



STOP!

基本給

ただし、  
育児休業中や  
休職中は随時、  
積立を停止させる  
ことができます※



※産前産後休業は対象外。  
私傷病休職による停止は  
会社規定によります。

積立を開始すると  
3000円が  
掛金の下限となり、  
0円にすることは  
できません

上限  
55,000円

1,000円  
単位で  
変更可能



下限  
3,000円



掛金額は  
3000円  
〜5万5000円の範囲内  
変更可能です。



元本変動型の種

元本確保型の種



次に、  
運用商品について  
解説します

運用商品は  
大きく分けて2つ。  
元本確保型と  
元本変動型です

どちらを  
選択するかで  
将来得られる  
運用益に  
大きな違いが  
出ます!



元本とは  
掛金のことを  
指します

これが投資の  
元手となります

元本確保型とは  
文字通り  
「積み立てた元本が  
保証されている  
タイプの運用商品」  
のことを指します

定期預金などの  
金融商品が  
これに該当します



元本割れの  
リスクがない、  
という点が  
一番の特徴です



すっごく  
大きくなった、



しかし、  
現在のような  
低金利の  
状況下ですと、  
資産を充分に  
増やせない、という  
デメリットがあります

元本変動型とは  
「積み立てた元本が  
運用状況により  
変動するタイプの運用商品」  
のことを指します

「アハハ」大きくなったわー



運用状況次第で、  
元本確保型よりも  
高いリターン（収益）が  
期待できます

通常の  
投資商品であれば  
このリターンに対して、  
約20%の税金が  
かかりますが、  
これがなんと  
非課税になります！

## 税制優遇②



確定拠出年金の  
受取方法について  
ご説明します



選択制企業型  
確定拠出年金は、  
60歳以降に  
受け取ることが  
可能です

受取金に  
【退職所得控除】  
または  
【公的年金等控除】が  
適用されるため、  
受取時にも  
税制優遇が  
ございます！



## 税制優遇③

分割受取  
【公的年金等控除】



一括受取  
【退職所得控除】



しゅうに

どっちに

年金として  
受け取る場合は、  
5年・10年・15年・20年  
といった受取年数を  
選択できます！



一括か分割か  
どちらを選択するかは、  
ご自身のその後の  
人生設計にも  
関わってきます。  
迷ったときは、  
お気軽に  
ご相談くださいね

実は今、  
iDeCoを  
月々2万円  
積み立てていて…

うーん…  
月々5万5000円か…

掛金の枠が  
増えるのはいいけど、  
家計を圧迫するなど  
思っています…

それでは、  
ぜひこの機会に  
家計の支出を  
見直してみませんか？

毎日の  
ちよっとした支出や、  
毎月の固定費を  
見つめ直すことで  
積立費用を捻出できる  
かもしれません

固定費

支出

積立費用

iDeCo(イデコ):個人型確定拠出年金の愛称。  
節税しながら効率的に老後資産を形成できるが、  
個人で口座開設や手数料負担が必要。

あー…

投資って  
元本割れの  
リスクも  
あるんでしょう？

私は  
投資の経験がないので、  
うまく運用できる  
自信がなくて…

ご安心ください！

投資の鉄則は

「長期」

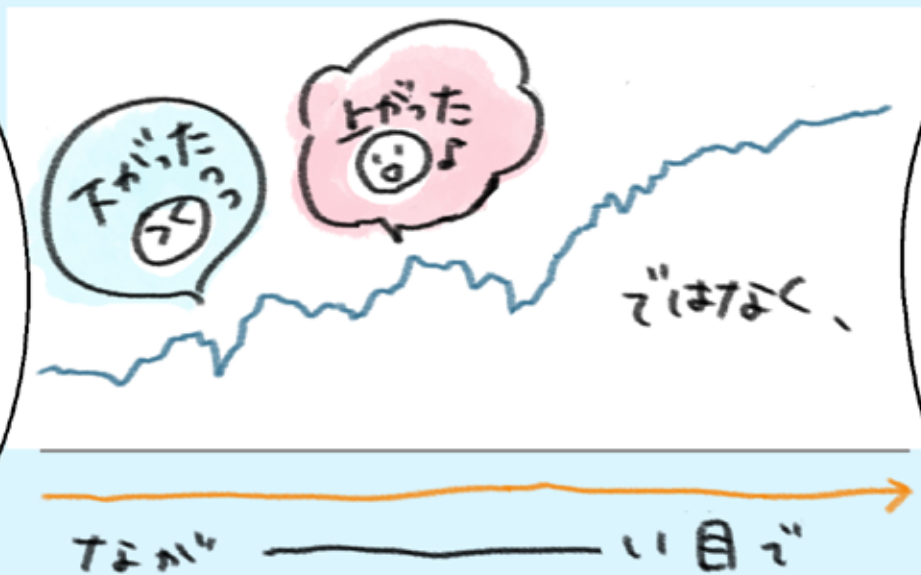
×「積立」

×「分散」

です！



10年、20年といった  
長いスパンで  
資産形成していくことを  
意識しましょう！



この制度のゴールは  
皆さんの老後です。  
長期的な視点で見ると、  
金融市場は  
上昇トレンドにあります

無理のない範囲で  
投資の一步を  
踏み出しましょう！



そして、  
様々な商品に  
分散投資することで  
元本割れのリスクを  
低減できます

この制度は  
月々3000円から  
始めることができます

分散  
投資




# まとめ・おさらいのページ

掛金額は  
3,000円～55,000円の範囲内  
1,000円単位で変更可能です

**上限**  
55,000円  
**下限**  
3,000円

1,000円単位で  
変更可能  
1000



積立を開始すると  
3,000円が  
掛金の下限となり、  
0円には設定できません

選択制企業型確定拠出年金  
3つの税制優遇とは？

- ①積立時  
掛金が
- ②運用時  
運用益が
- ③受取時  
各種控除により

非課税・税負担  
なし！

税負担  
軽減！

それぞれのタイミングで  
税制優遇を受けることが  
可能となります

## 元本変動型の種

【積み立てた元本が  
運用状況により変動する  
運用商品】のこと



運用状況次第で、  
元本確保型よりも  
高いリターン(運用益)が  
期待できます

## 元本確保型の種

【積み立てた元本の  
受取が保証されている  
運用商品】のこと



低金利の状況下では、  
資産を十分に  
増やせない、という  
デメリットがあります

## 元本とは？

掛金のこと。  
投資の元手と  
なります。



||



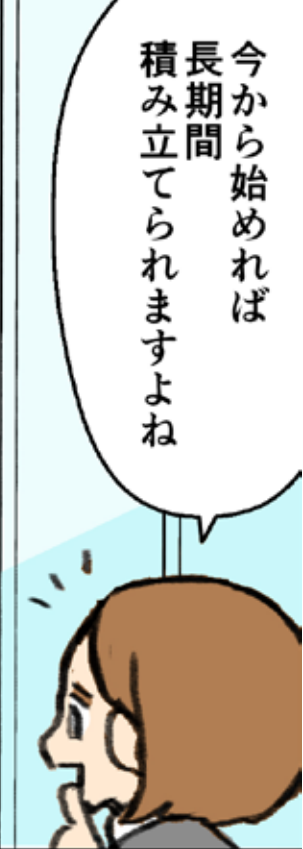




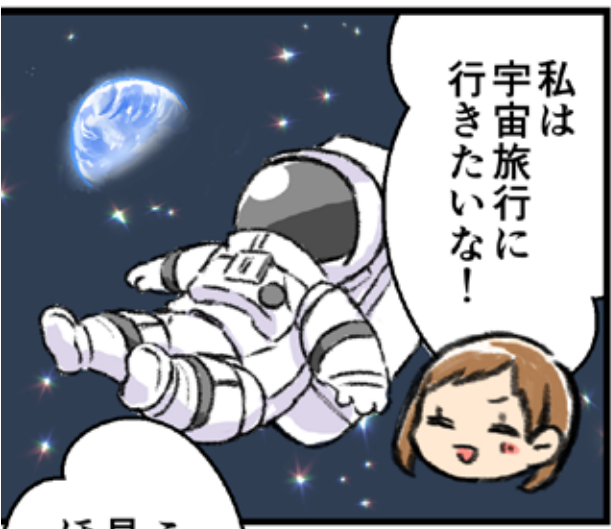
30歳の方が60歳で  
ご退職される場合、  
30年間かけて  
長期で  
積み立てることが  
可能です



その通りです  
60歳以降まで  
資産を引き出すことは  
できませんが…



今から始めれば  
長期間  
積み立てられますよね



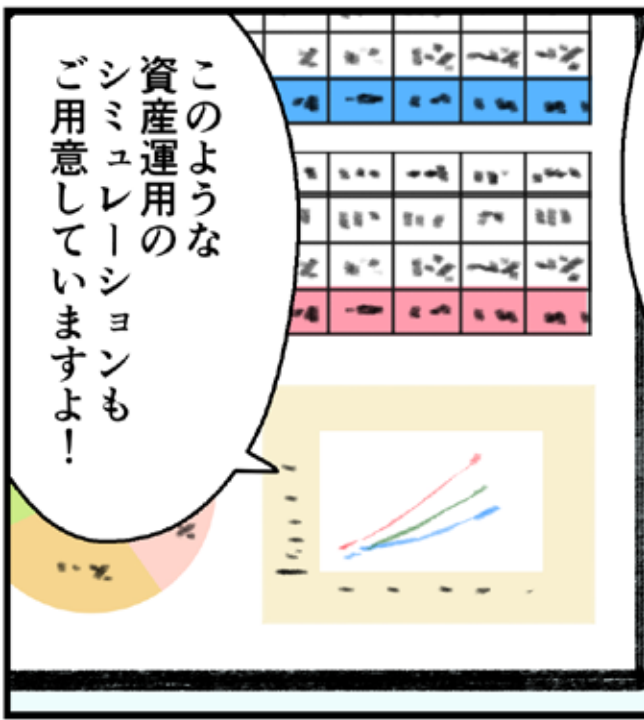
私は  
宇宙旅行に  
行きたいな！



この制度  
早く導入して  
ほしいですね！

ワクワク  
してモク  
た！

楽しんだなあ！



このような  
資産運用の  
シミュレーションも  
ご用意していますよ！



当社は  
制度導入だけでなく、  
その後の  
投資教育まで  
サポートさせて  
いただきます



30年後か…  
積み立てたお金で  
なにをしよう？

# 経営者・役員の方は こちら



よかったです。  
社員の皆さんも  
前向きに考えて  
いるようですね！

社員の方だけでなく、  
企業にとっても  
メリットがあるのが  
この制度の特長です

年金とか投資とか  
うちの社員は  
興味ないと  
思っていたけど…

説明会、  
結構盛り上がり  
あ

制度を取り入れると、  
このようなメリットがあります

## ①福利厚生充実の充実！

将来に備えた制度導入で、  
従業員の  
モチベーションUP！



## ②人材定着&確保

会社選びの重要な要素に！



## ③労使折半の負担減！

社会保険料の  
負担額軽減によって、  
事業主の負担軽減に  
つながります。



実は…

この制度、  
社長も加入  
できるんです！



社員の為の  
福利厚生制度

社長の為の  
退職金制度

確定拠出年金を  
導入することで  
これらの制度を  
用意できるのです！

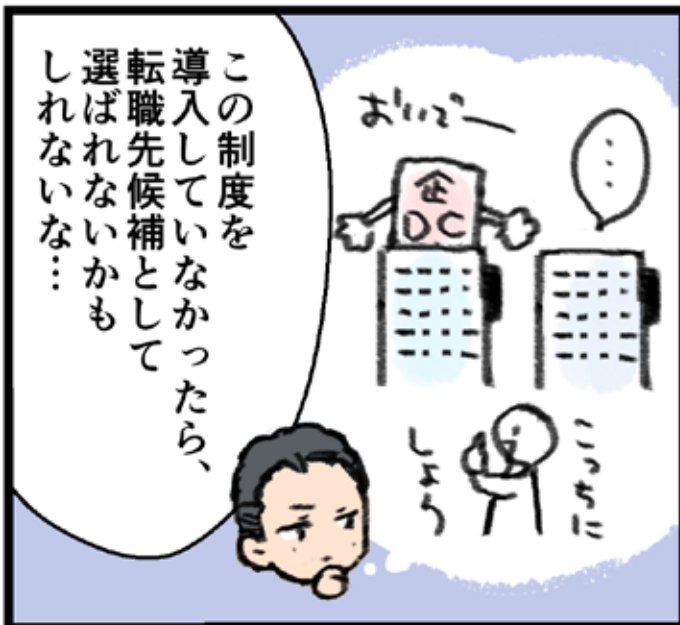
~~押し~~ 差



社員の皆様と  
同じように3つの  
税制優遇はもちろん、  
万が一、  
会社が倒産したり、  
自己破産に陥って  
しまった場合でも  
この確定拠出年金は  
差し押さえがされません



# 確定拠出年金にまつわる豆知識



■途中まとめ  
用語解説のコーナー

**iDeCo:**  
個人型確定拠出年金の愛称。節税しながら効率的に老後資産を形成できるが、個人で口座開設や手数料負担が必要。

**ポータビリティ制度:**  
加入者が離転職した際に、積立資産を持ち運ぶことが出来る制度のこと。











導入決定

従業員へ説明



運用商品購入



制度導入までのスケジュールはこちらです

1月。3月。5月。7月。8月

申請

制度開始

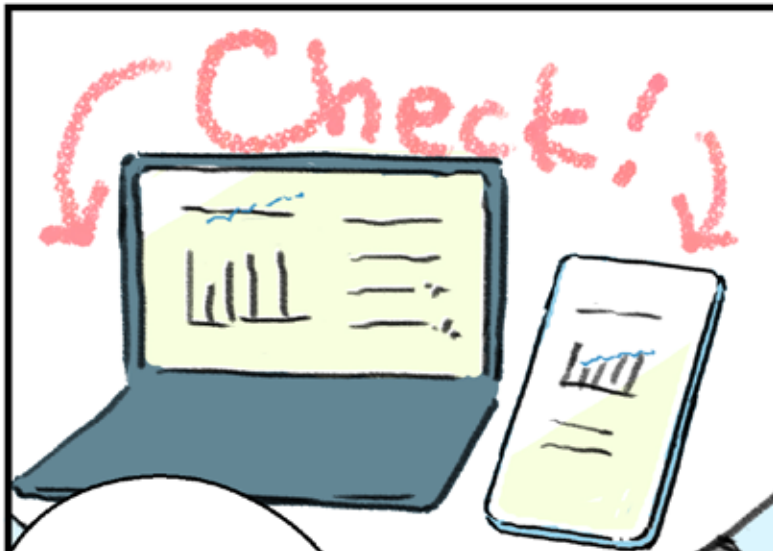
おおむね半年ほどかけて、手続きを進めます



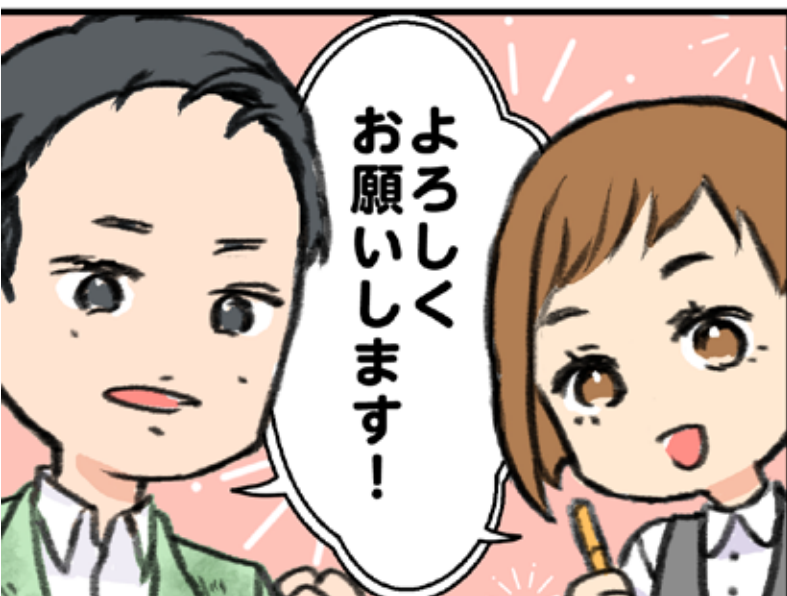
なるほど...



道のりは長いですが、導入から運用開始までサポートさせていただきます

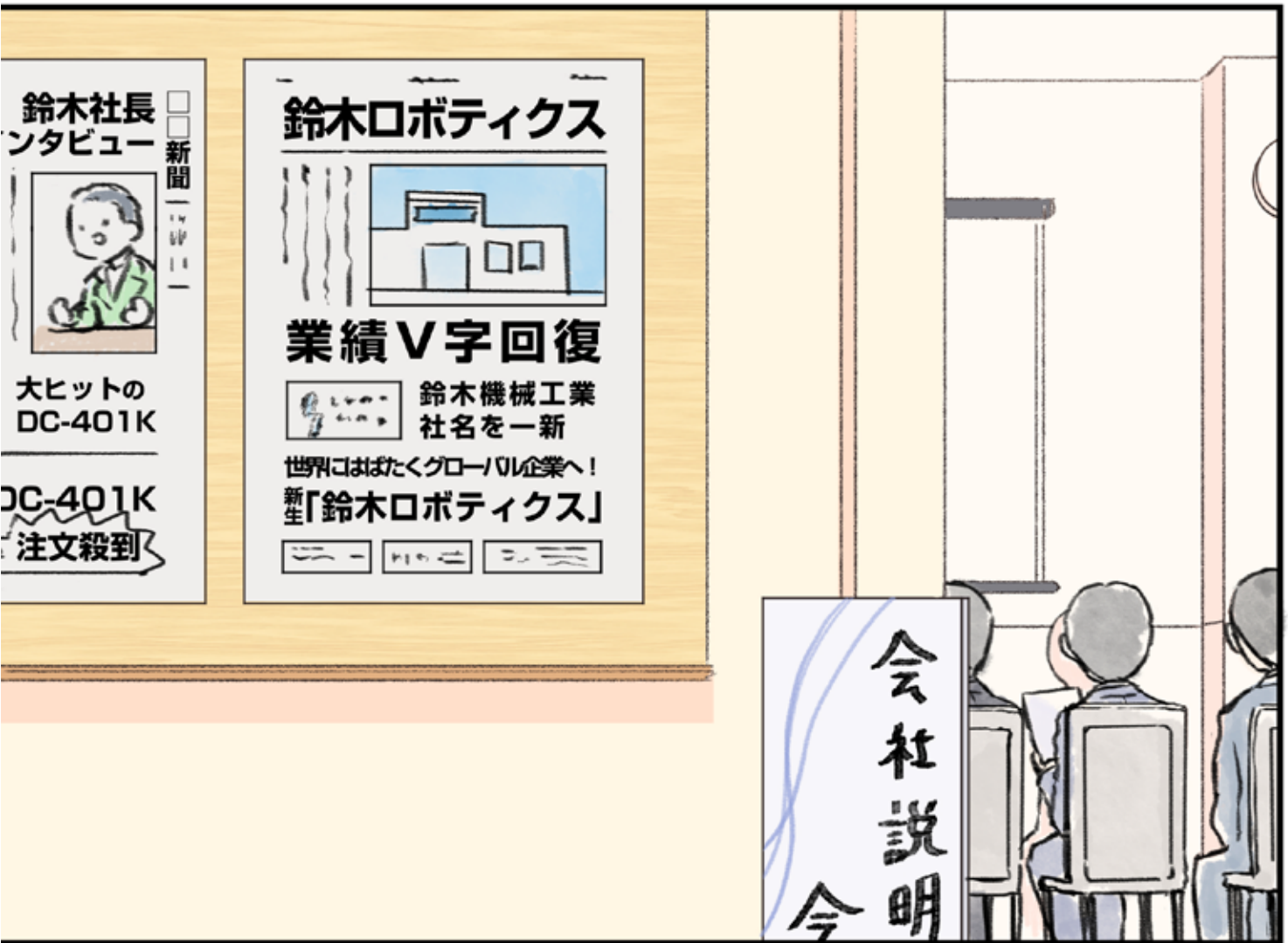


加入後はWEB上で、各種設定や、資産の推移状況をチェックすることが出来ますよ



よろしく  
お願いします！

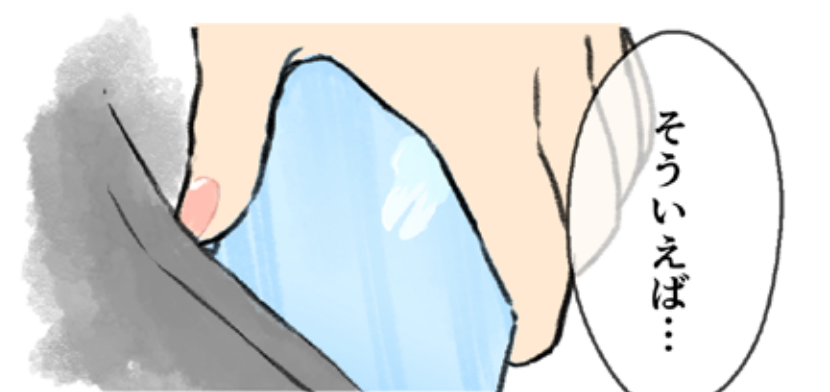
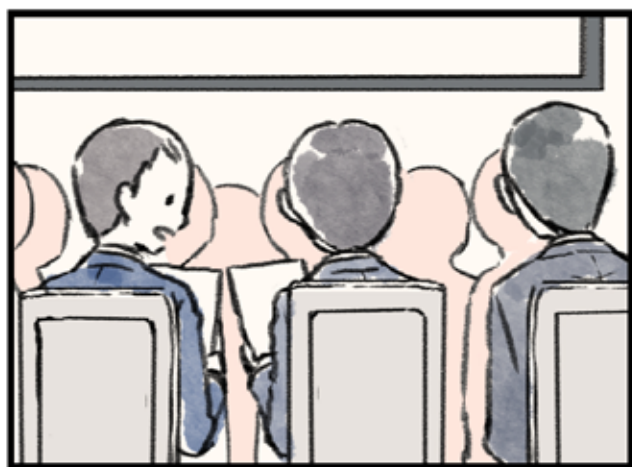
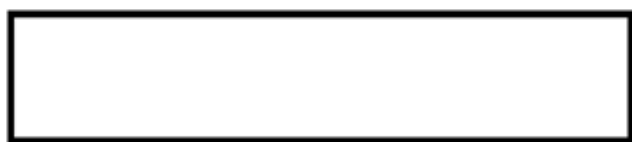
あれから数年…







社長が  
社労士さんに  
出会ってから、  
この会社も  
大きく変わったわね！



そういえば…



ほらみて！  
これが私の  
今の資産残高と  
ポートフォリオ！  
夢の宇宙旅行の資金が  
着実に増えてるのよ！

スゴイデスネ！  
ウラヤマシイデス！  
ワタシモ  
ツレテ  
イッテクダサイ！



それでは  
質疑応答に  
移りますね。  
皆さん、  
何かご質問は  
ありますか？



わが社は…



はい！  
御社の  
福利厚生制度について  
教えてください

ええ、  
もちろんです

20代の皆さん、  
40年後の未来を見据えた  
**企業型の年金制度**が  
あるのをご存じですか？



**選択制企業型確定拠出年金を**  
導入しています！



# 人生100年時代、老後の備えは万全ですか？

選択制企業型確定拠出年金で、  
理想のライフプランを描きましょう！

1名から  
導入可能！

税制優遇で  
あなたの資産形成を  
後押し！



まずは、個別無料相談に  
お申し込みください。



日本全国対応可能  
オンライン相談受付中！

<https://sokei-401k.com/>

企業年金の専門家が  
制度詳細・制度導入方法を  
御社のご状況に合わせてご提案いたします。

選択制企業型確定拠出年金の導入ならお任せください。

