

iDeCo+, DCで福利厚生充実

中小企業を応援するマネーセミナー2022 in 青森

投資信託協会、東奥日報社、全国地方新聞社連合会が主催する「中小企業を応援するマネーセミナー2022 in 青森」が11月2日、青森市のアウガで開かれました。約100人が聴講し、企業型確定拠出年金(企業型DC)、個人型確定拠出年金(iDeCo、イデコ)、iDeCoへの中小事業主掛金納付制度(iDeCo+、イデコプラス)の青森県内での導入事例や、資産形成における税優遇などのメリットを学びました。

第1部

FPによる税優遇制度(iDeCo、iDeCo+, DC)の説明 制度を活用して会社も社員もハッピーに!



やまなかのぶえい ファイナンシャルプランナー(FP)、アセット・アドバイザー(東京都中央区)代表取締役。1993年米岡オハイオ州立大学ビジネス学部卒業後、メーカーに勤務。2002年にFPとして独立。年金と資産運用、特に確定拠出年金やNISAの講演、ライブセミナー相談を多数手掛ける。著書に「50歳を過ぎたらやっつけいけないお金の話」(東洋経済新報社)と、素人が始めるiDeCo(個人型確定拠出年金の本)1冊刊行済み。

税優遇生かし資産形成を

iDeCo、iDeCoプラス、企業型DCはいずれも確定拠出年金です。税の優遇を受けながら「自分年金」を積み立てる国の制度です。iDeCoは、従業員がいらない自営業者にとって、自身の年金として積み立てるので、掛け金が個人の経費になります。金融機関で確定拠出年金口座を開き、掛

け金を拠出します。投資信託などで運用し、60歳以降に年金として取り崩します。拠出、運用、受け取り、メリットです。

会社員だと月2万3千円まで、自分積み立てで済みます。iDeCoプラスはiDeCoに入っている従業員に千円から千円まで、厚生年金に15%程度の法定福利費が会社負担となります。しかしiDeCoの掛け金として渡すので、税金も社会保険料も掛かりませんので、従業員は丸々、将来の貯蓄に回せます。

中小企業(従業員数300人以下)の従業員がiDeCoに入る場合、従業員の掛け金に事業主が掛け金を上乗せし、従業員の将来の年金を手厚くできる制度。事業主の拠出分は全額が損金に算入されるため、税制面でメリットがある。

第2部

iDeCo+導入企業、DC導入企業とFPとのパネルディスカッション 実際はどうなの? 導入先輩企業、本音トーク!



佐藤 幸治氏



石沢 秀光氏

iDeCoプラスは、厚生年金2万2千円の範囲で拠出金加入で従業員300人以上、iDeCoの最低掛け金が5千円なので、仮に会社が対象です。iDeCoは社が3千円出せば従業員は

積み立てて運用する。国民年金などに上乗せして老後の所得を補うことができる。掛け金が所得控除になり、運用益も課税されないのが利点。**中小事業主掛金納付制度 iDeCo+(イデコプラス)** 自前で企業年金を実施していない

山中、iDeCoプラス、企業型DCを導入している2社のお話を伺っていきま。まず会社のご紹介を。佐藤 建設業の中の鉄筋工事業をなわいにしています。父が創業して46年たちます。自分は2020年に2代目社長になりました。従業員は47人です。石沢 照明機器総合商社で創業して67年たちました。グループ4社でもつくりから販売、電気工事まで一貫して行っています。

従業員は当社が1877人グループで600人です。山中 佐藤さんの会社はiDeCoプラス、石沢さんの会社はDCを導入しました。さっきお話しは、佐藤 建設業は人手不足

の経験者採用にも大きなメリットです。前の会社で積み上げてきた確定拠出年金をそのまま新しい会社に入社して継続でき、さらに企業型DCは会社掛け金を出しますから、より多くの優秀な人材の確保にもつながるのではないのでしょうか。佐藤 証券会社さんにお願したら快く手伝ってくれました。ゼロから10までお世話になった感じで、当

同業他社との差別化に 誇れるDCの運用実績 経験者採用にメリット

が深刻で、(就職先)当社を選んでもらうための福利厚生で同業他社と差別化を図る狙いがありました。石沢 きっかけは1つあり、1つは40年近く加入していた税制適格退職年金(適年)制度が2012年で廃止となるため、代わりにの制度を探していました。二つ目は、バブル経済崩壊後に適年の積立金不足が膨らみ、とっかにかしなればなりません。時を同じくして、大手生命保険4社からDCのセールスを受

パネリスト
佐藤 幸治氏
石沢 秀光氏
山中 伸枝氏

が深刻で、(就職先)当社を選んでもらうための福利厚生で同業他社と差別化を図る狙いがありました。石沢 きっかけは1つあり、1つは40年近く加入していた税制適格退職年金(適年)制度が2012年で廃止となるため、代わりにの制度を探していました。二つ目は、バブル経済崩壊後に適年の積立金不足が膨らみ、とっかにかしなればなりません。時を同じくして、大手生命保険4社からDCのセールスを受

が深刻で、(就職先)当社を選んでもらうための福利厚生で同業他社と差別化を図る狙いがありました。石沢 きっかけは1つあり、1つは40年近く加入していた税制適格退職年金(適年)制度が2012年で廃止となるため、代わりにの制度を探していました。二つ目は、バブル経済崩壊後に適年の積立金不足が膨らみ、とっかにかしなればなりません。時を同じくして、大手生命保険4社からDCのセールスを受

パネリスト
佐藤 幸治氏
石沢 秀光氏
山中 伸枝氏

が深刻で、(就職先)当社を選んでもらうための福利厚生で同業他社と差別化を図る狙いがありました。石沢 きっかけは1つあり、1つは40年近く加入していた税制適格退職年金(適年)制度が2012年で廃止となるため、代わりにの制度を探していました。二つ目は、バブル経済崩壊後に適年の積立金不足が膨らみ、とっかにかしなればなりません。時を同じくして、大手生命保険4社からDCのセールスを受

が深刻で、(就職先)当社を選んでもらうための福利厚生で同業他社と差別化を図る狙いがありました。石沢 きっかけは1つあり、1つは40年近く加入していた税制適格退職年金(適年)制度が2012年で廃止となるため、代わりにの制度を探していました。二つ目は、バブル経済崩壊後に適年の積立金不足が膨らみ、とっかにかしなればなりません。時を同じくして、大手生命保険4社からDCのセールスを受

確定拠出年金 自営業者向けの国民年金や会社員や公務員向けの厚生年金といった加入義務がある公的年金とは別に、企業や個人が自由に加入し、年金を上乗せできる私的年金の一種。企業が掛け金を負担し従業員が加入する「企業型確定拠出年金(企業型DC)」と、個人が掛け金を払う「個人型確定拠出年金(iDeCo、イデコ)」がある。**個人型確定拠出年金 iDeCo (イデコ)** 私的年金制度の一つで、自己責任で掛け金を

未来の私にプレゼント 投資信託で資産を育てよう

人生100年時代への備えを今から始めてみませんか?

投資ってなんだかこわい なんとなく難しそう

と思っている皆さまへ

1 投資信託協会ホームページで 詳細を要チェック!

●確定拠出年金や資産形成に関するコンテンツが充実。
●投資初心者の方にもわかりやすく解説しています。



YouTube & Twitter
動画で各種制度やライブプランの考え方がわかりやすく解説。Twitterでは最新のセミナー情報やお役立ち情報を発信しています。

2 わかりやすいガイドブックプレゼント!!
個人投資家を応援する税制優遇制度「NISA」や「つみたてNISA」についても解説します。



ご希望の方は、右記QRコードよりお申し込みください。ハガキの場合は郵便番号、住所、氏名をご記入の上、下記までご請求ください。投資信託つみたてBook等も一緒にお送りします。

〒103-0026 東京都中央区日本橋兜町2-1
東京証券取引所ビル6階 一般社団法人 投資信託協会
※お届けまで2週間程度かかる場合があります。※いただいた個人情報は、本ガイドの送付の目的、当協会が開催する講演会やセミナーのご案内に使用することがあります。

