確定拠出年金 金融教育協会

社内限

あなたの将来のための国の制度

選択制（せんたくせい） 確定拠出年金（かくていきょしゅつねんきん） 制度

略して ＝ DC ／ 401K

会社としては、皆様の将来を考えての制度導入しています



TRIPLE WIN

トリプルウィン株式会社

企業型確定拠出年金とは

選択制確定拠出年金制度のポイント

① 毎月払う税金・社会保険料を減らすことができる

② 投資の力を使って、老後資金を作ることができる

自分たちの老後のために賢く
お金を貯める制度

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

『専用口座』受け取り方が違います

年齢30歳：給与25万円　月額給与25万円の社員が１万円を積立した場合

会社



給料の場合



額面

約6,600円

約▲3,400円

社会保険料

税金



手取り

会社



国が▶自主的な努力を支援

確定拠出年金の場合



10,000円

みなさん1人1人の

専用口座



＊1 厚生年金保険料　2017年10月より固定、健康保険料（東京都 2020年4月納付分）、雇用保険料（2020年4月納付分）の合計です
＊ 税金は掛金額に応じて負担軽減されますが、社会保険料は掛金額に応じて決定される「標準報酬月額」の変動による標準報酬等級のダウンによって起こり得るものです。従って、
加入者の収入と掛金額によっては効果が表れない場合もあるのでご注意ください。また、標準報酬等級のダウンにより将来支給される老齢厚生年金の額が減少する可能性があります（老齢基礎年金には影響ありません）。
＊ 課税所得の計算は、基礎控除、給与所得控除、社会保険料控除のみ考慮しています。

制度の仕組み

導入前と給料の総額は同じ

確定拠出年金選択枠

30万円

生涯設計手当 6.2万円	確定拠出年金の掛金を選択
	生涯設計前払金 通常と同じ給料で受け取る
基本給与 23.8万円	基本給与 23.8万円

選択

給料

最低

国が ▷ 自主的な努力を支援

個人選択額
62,000円
↑増 減↓
30,000円
20,000円
10,000円
↑増 減↓
5,000円
4,000円
3,000円
0円（なし）

給与天引き

確定拠出年金口座

1人1人の

専用口座

選択した金額が積立



※口座積立最低金額＝3,000円／1,000円単位で増減が可能（年1回）

『専用口座』 国が 自主的な努力を支援

愛知県40歳：給料30万→税率はイメージですので実際の数字とは少し異なります。

毎月4,735円の
負担軽減！
年間にすると
56,824円お得！

導入前	導入後
給与 300,000円	毎月積立 20,000円 給与 280,000円
税金（所得税・住民税）	税金（所得税・住民税）
17,850円	↓1,642円 16,208円
社会保険料 30万の等級	社会保険料 28万の等級
46,365円	↓3,091円 43,274円

積立することで
毎月安くなる

税金負担が
少なくなる

社会保険料負担が
少なくなる

※注：残業代などの計算の場合には、確定拠出年金で選択した金額も含みます（社員さんに損のないように）

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 預貯金	B さん 個人年金保険	C さん 個人型DC iDeCo	D さん 選択制DC
社会保険料 ①	ー ー	ー ー	ー ー	社会保険料が 安くなる
税金 ②	ー ー	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

東京都40歳：月額給与27万円(年間324万円)／2022年3月現在

『専用口座』 持ち運びが可能

あなた専用の一生の口座

みなさん



お得に積立

口座残高
○○万円
『専用口座』

持ち運び

持ち運び

転職先に確定拠出年金がある場合
転職　先の
確定拠出年金へ



転職先に確定拠出年金がない・自営業者・専業主婦などの場合
退職　個人型
確定拠出年金へ



現在　将来　60歳

『専用口座』 必ず受け取る：３方法

将来は
受け取りを
選択する

例
DC口座
貯まった額
400
万円

一括受取は退職所得扱い

400万を
一時金で全額もらう

分割受取は公的年金控除

400万を
年金(わけて)もらう

5/10/15/20年から選択
年間1/2/4回から選択

① 老齢給付金

加入 60歳

60歳までの間

６０歳～75歳誕生日2日前まで





② 障害給付金

③ 死亡一時金

その時点の
積立金額を受け取る

『専用口座』

企業型確定拠出年金

注意点



確定拠出年金の注意点

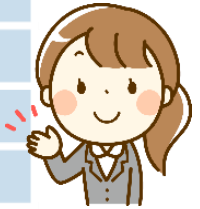
1. 原則60歳まで引き出しできません

（死亡時・障害時は引き出しできます）

※ 通算の加入期間で受取開始の年齢が違います

制度スタート時の年齢	通算加入期間	受け取り開始の手続きができる年齢
５０歳未満	１０年以上	６０歳から
５０歳、５１歳	８年以上	６１歳から
５２歳、５３歳	６年以上	６２歳から
５４歳、５５歳	４年以上	６３歳から
５６歳、５７歳	２年以上	６４歳から
５８歳以上	１ヵ月以上	６５歳から

積立期間は
60歳～70歳まで
会社で設定します



※通算加入期間には、前職DC・個人型DCの期間を含みます(運用指図者期間も含みます)

2. 積立金額の変更は年１回できます

金額を増やしたり、減らしたり(1,000円刻み)で可能です

この会社の制度中は STOP(金額0円)することはできません

育休・介休・私傷病のいづれかの理由で無給の場合、積立金額はSTOP(０円)になります

辞めた場合は
STOPOKです



3. 傷病・出産・失業手当・介護・育児休業の給付額が114～447円減る可能性がある

4. 老齢厚生年金が減る可能性がある

※どの年代の方も、選択制DCの節税分でカバーできる可能性が高い

物価の上昇

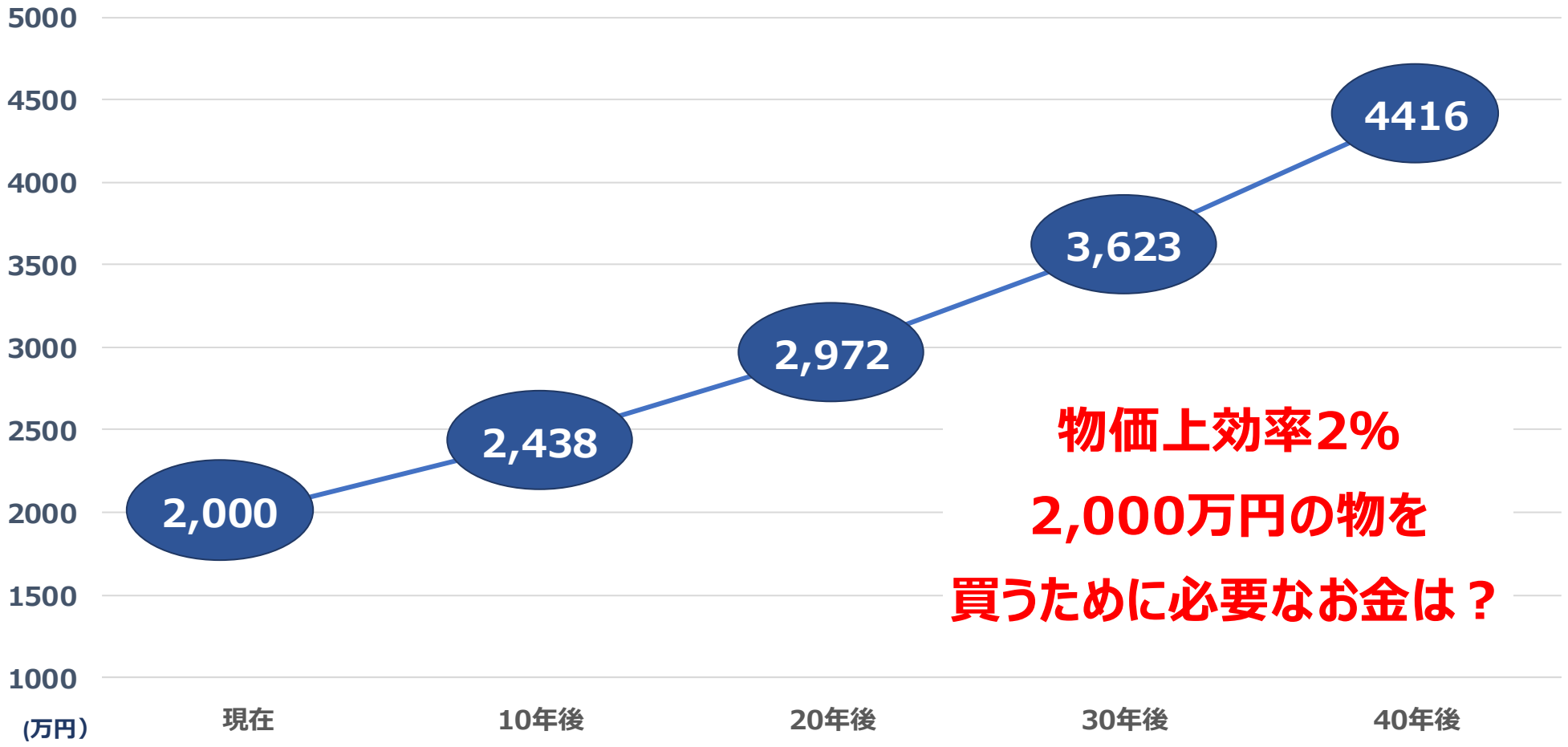
TDLのパークチケットも２%の値上率

約40年前　3,900円

現在　最大10,900円



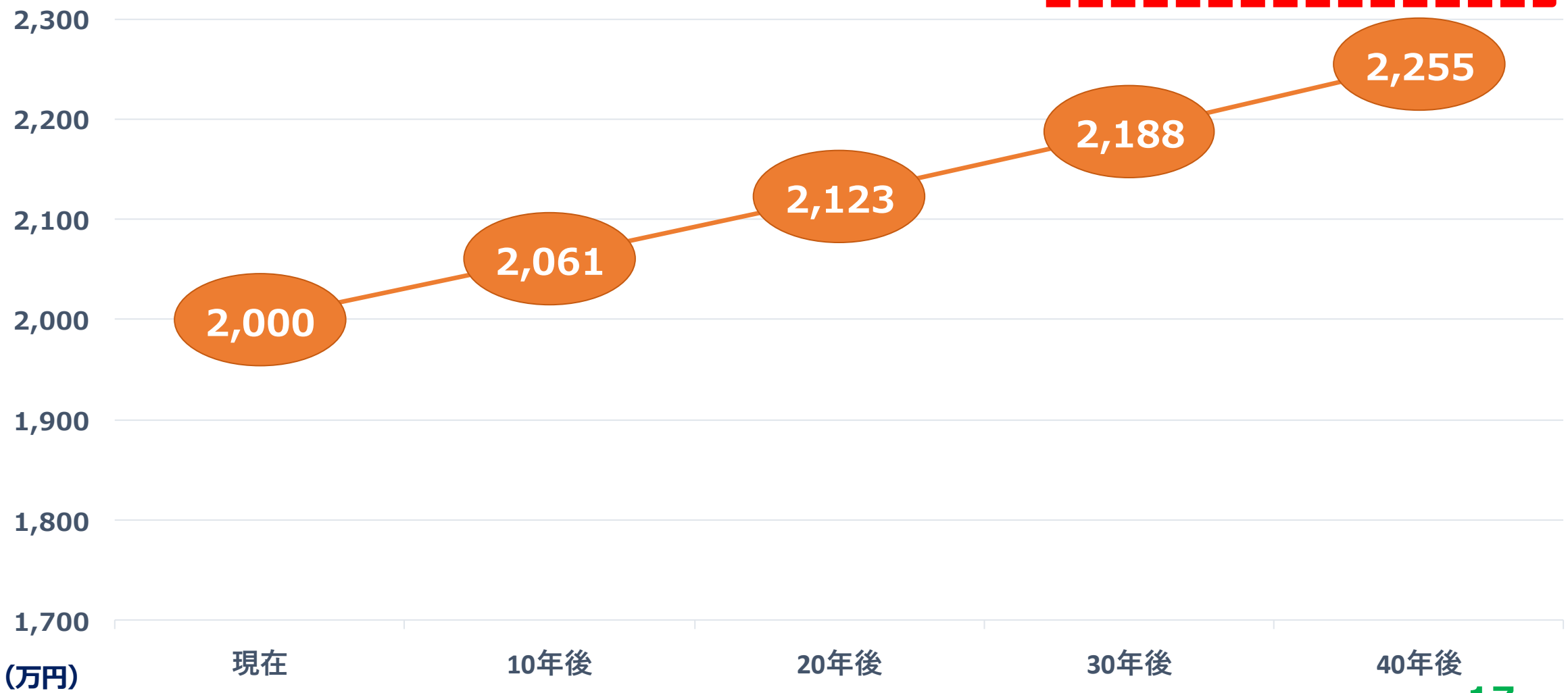
インフレ(物価の上昇）



―物価上効率2%の際の、2,000万円の物の値段

インフレシミュレーション

運用金額 2,000万円　　インフレ率 [　　]　　運用利回り 0.3%

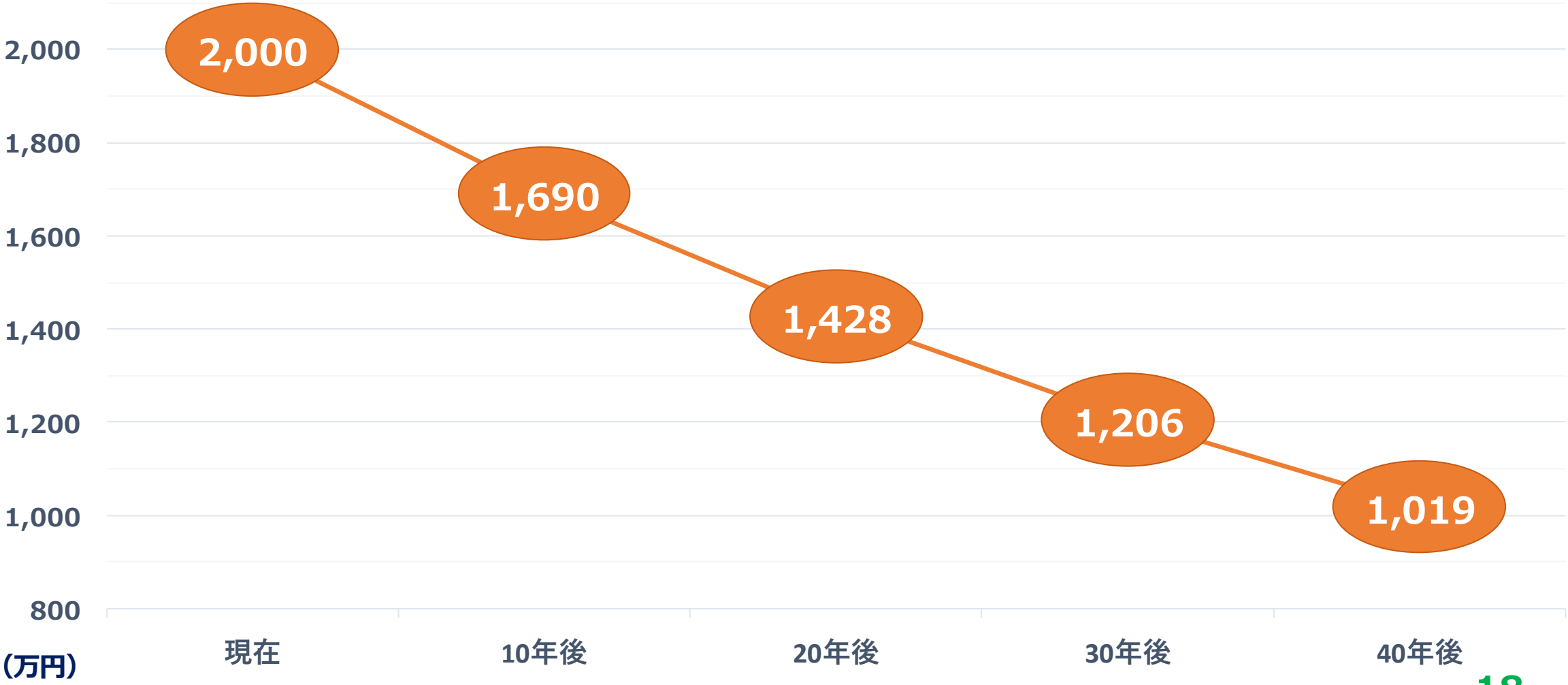


インフレシミュレーション

運用金額 2,000万円

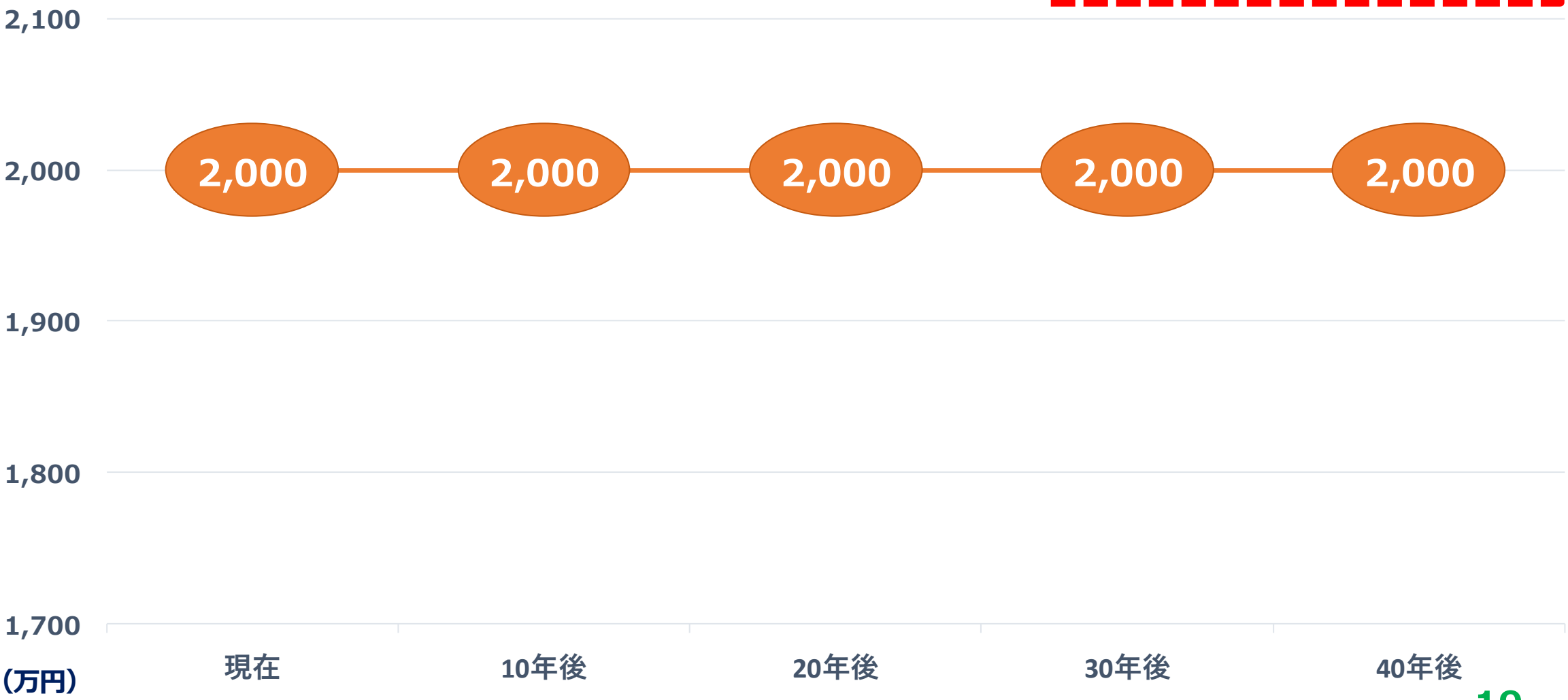
インフレ率 2%

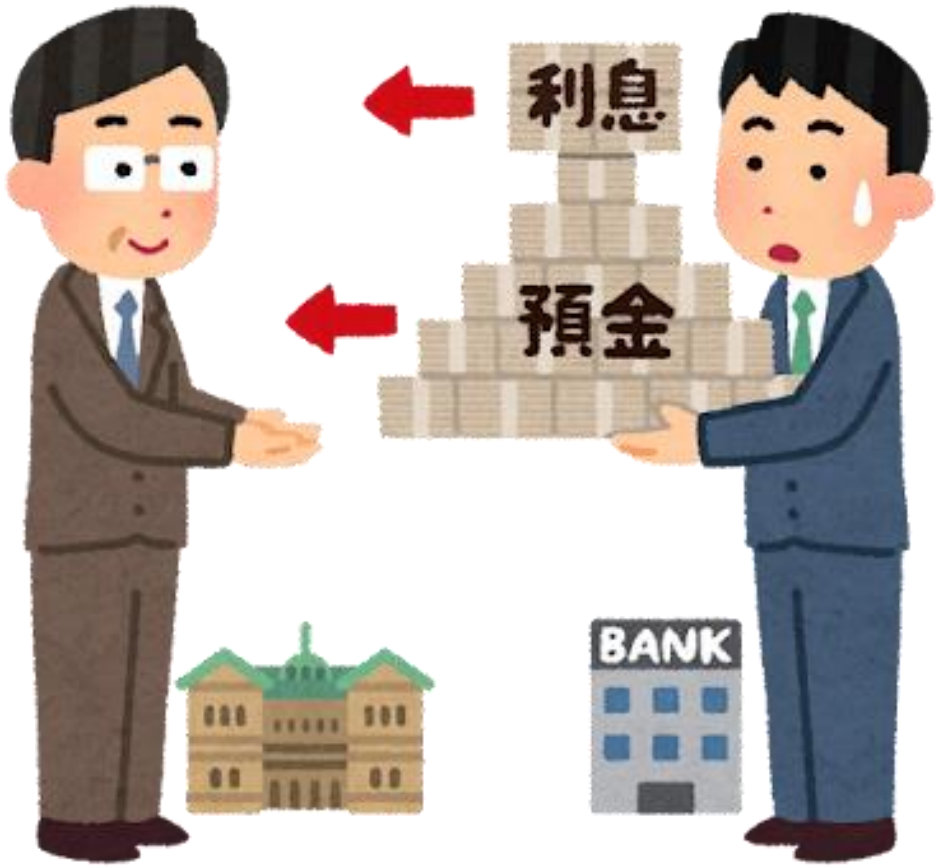
運用利回り 0.3%



インフレシミュレーション

運用金額 2,000万円　　インフレ率 2%　　運用利回り 2%





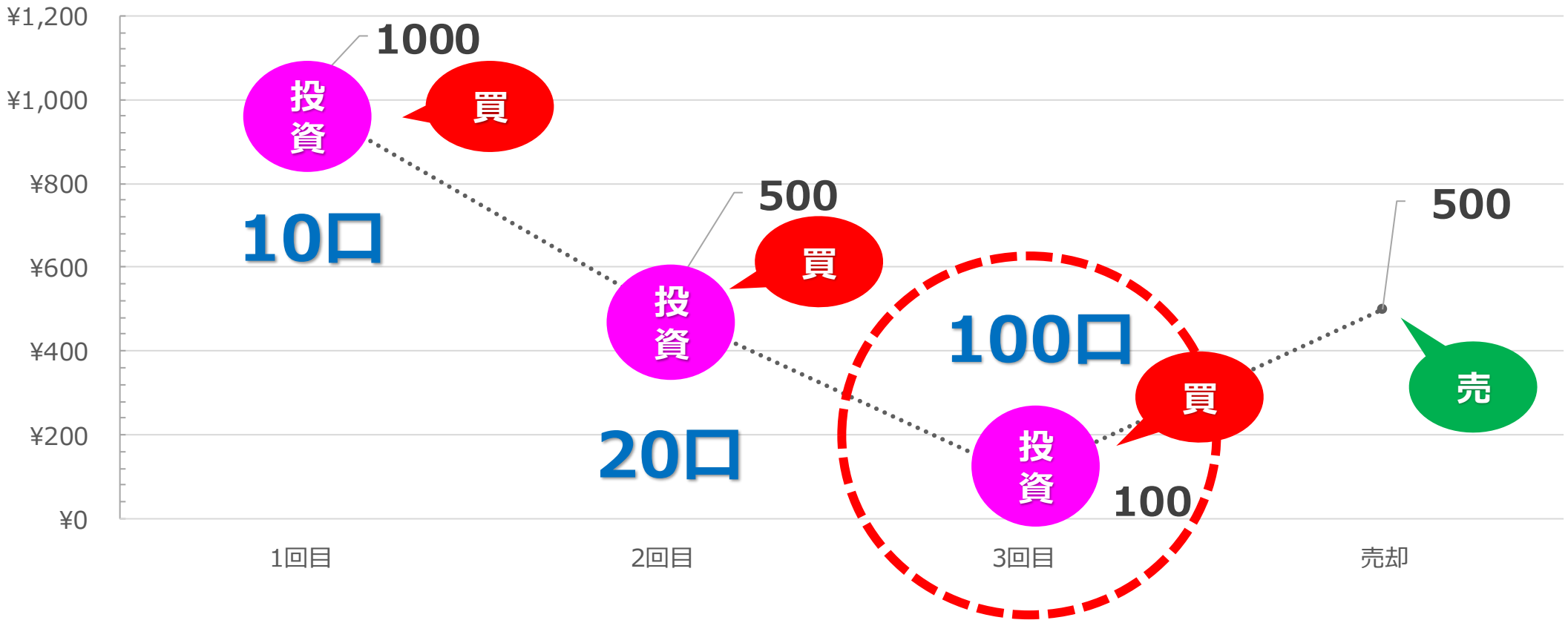
銀行でお金を殖やすのは無理

投資の話

資産運用を考える上で一番大切なこと

長期・分散・つみたて

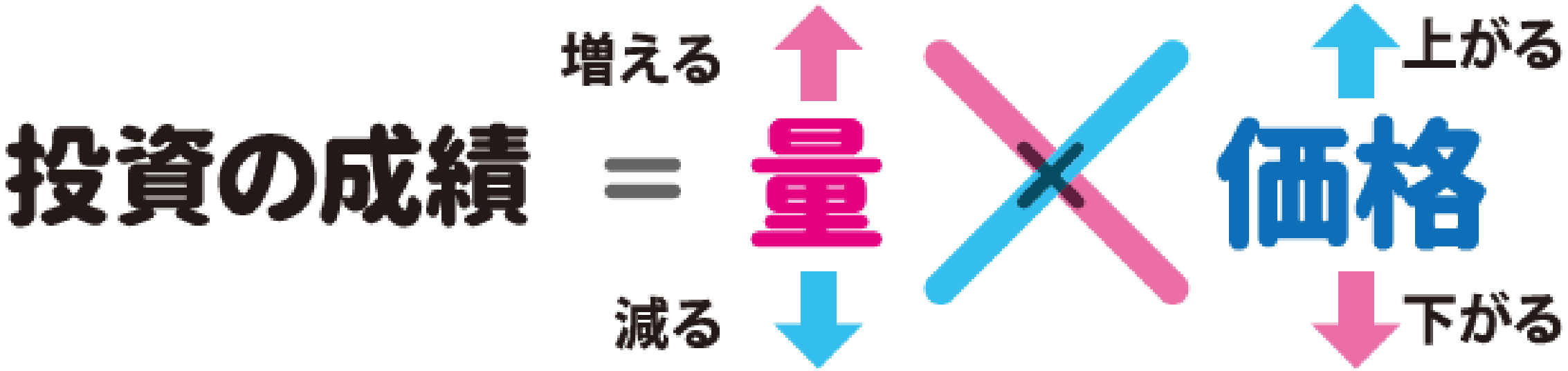
毎回、10,000円分（金額を決めて） の投資商品を買う

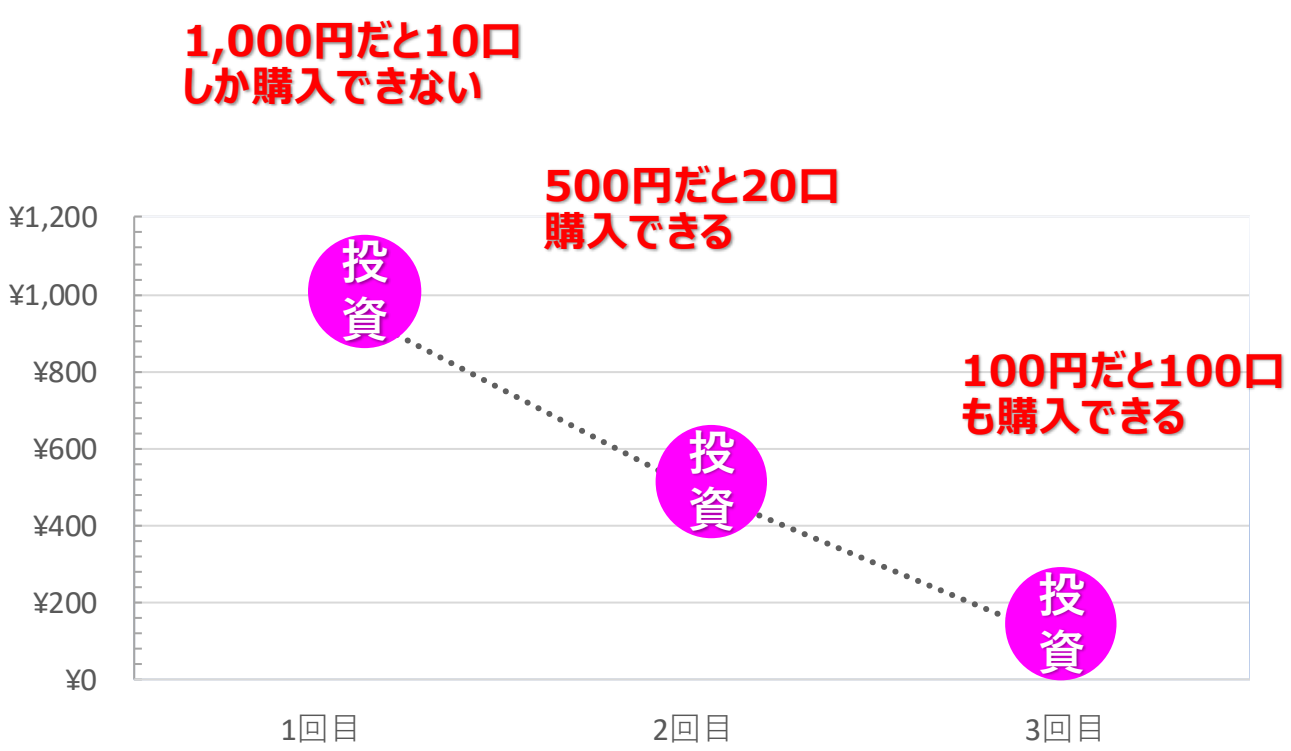


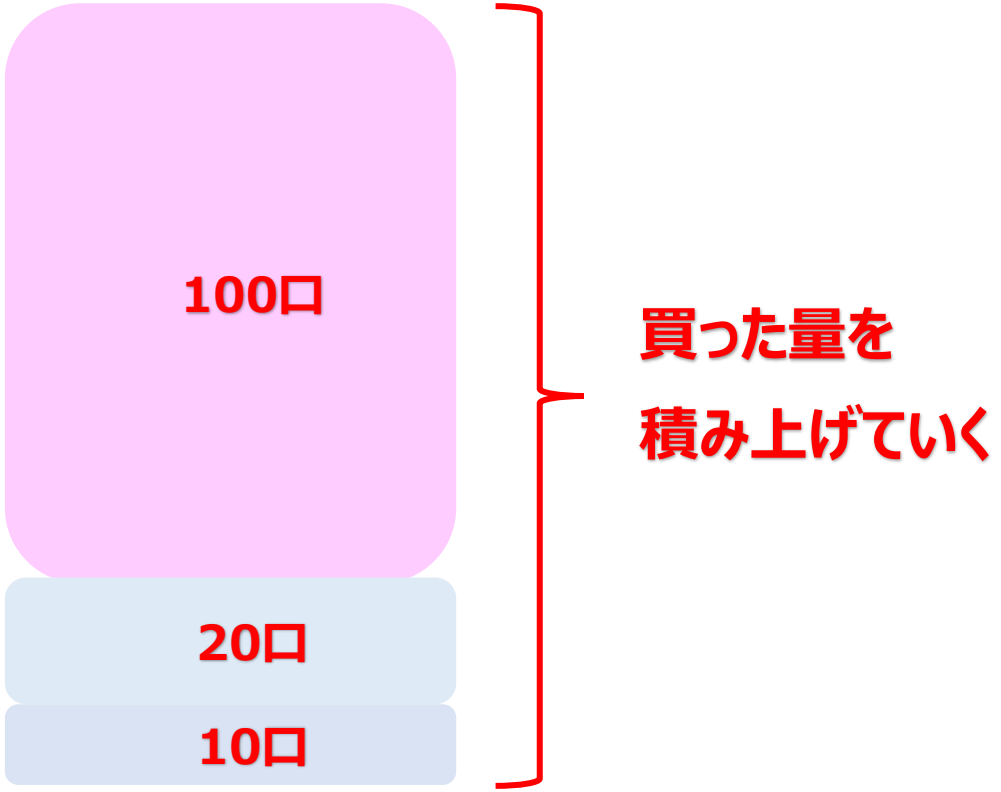
130口 ×500円＝65,000円

65,000円－（購入金額）3万円＝ ＋35,000円

「量」と「価格」はシーソーの関係





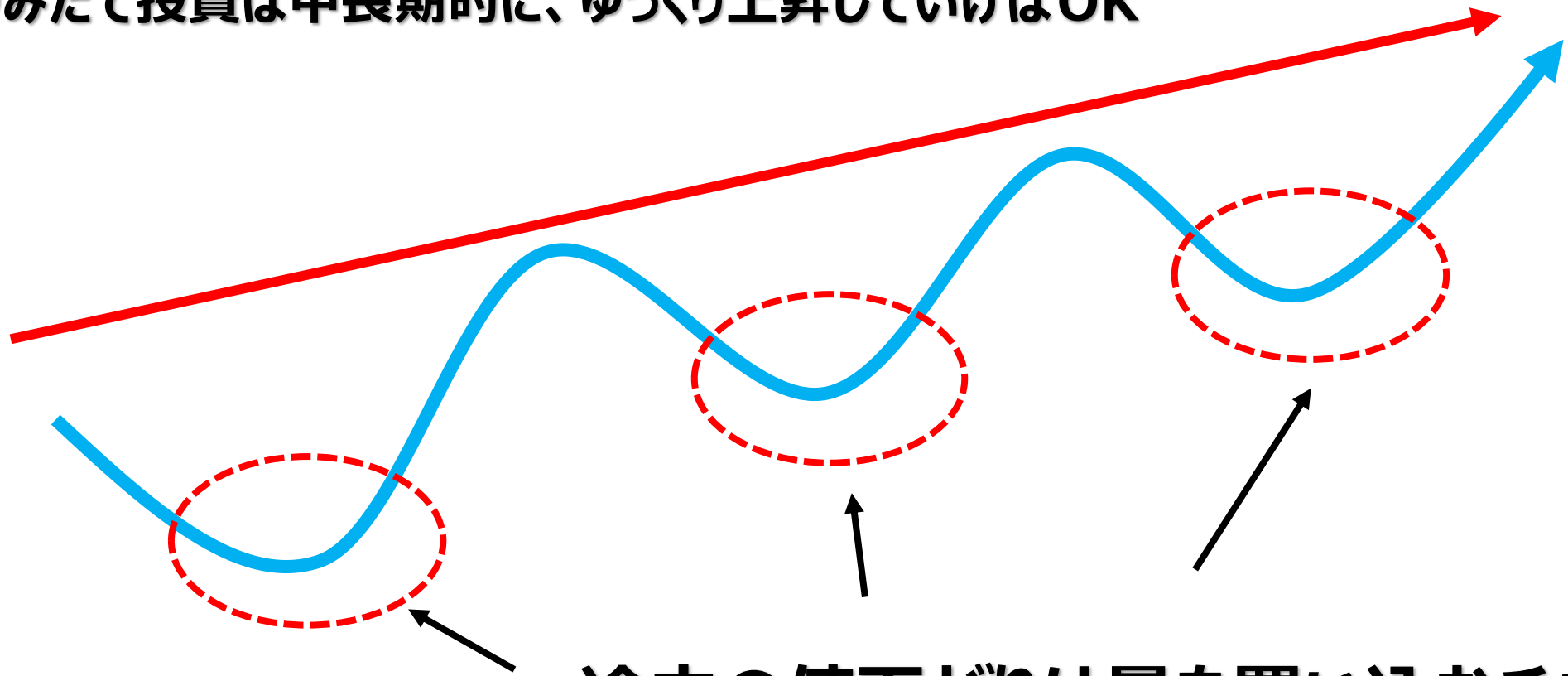


ポイントは　どれだけ高く積めるか

早く始て、長く続ける！＝仕組化

途中の値下がりは量を買い込むチャンス

つみたて投資は中長期的に、ゆっくり上昇していけばOK



途中の値下がりは量を買い込むチャンス

金融庁 Financial Services Agency

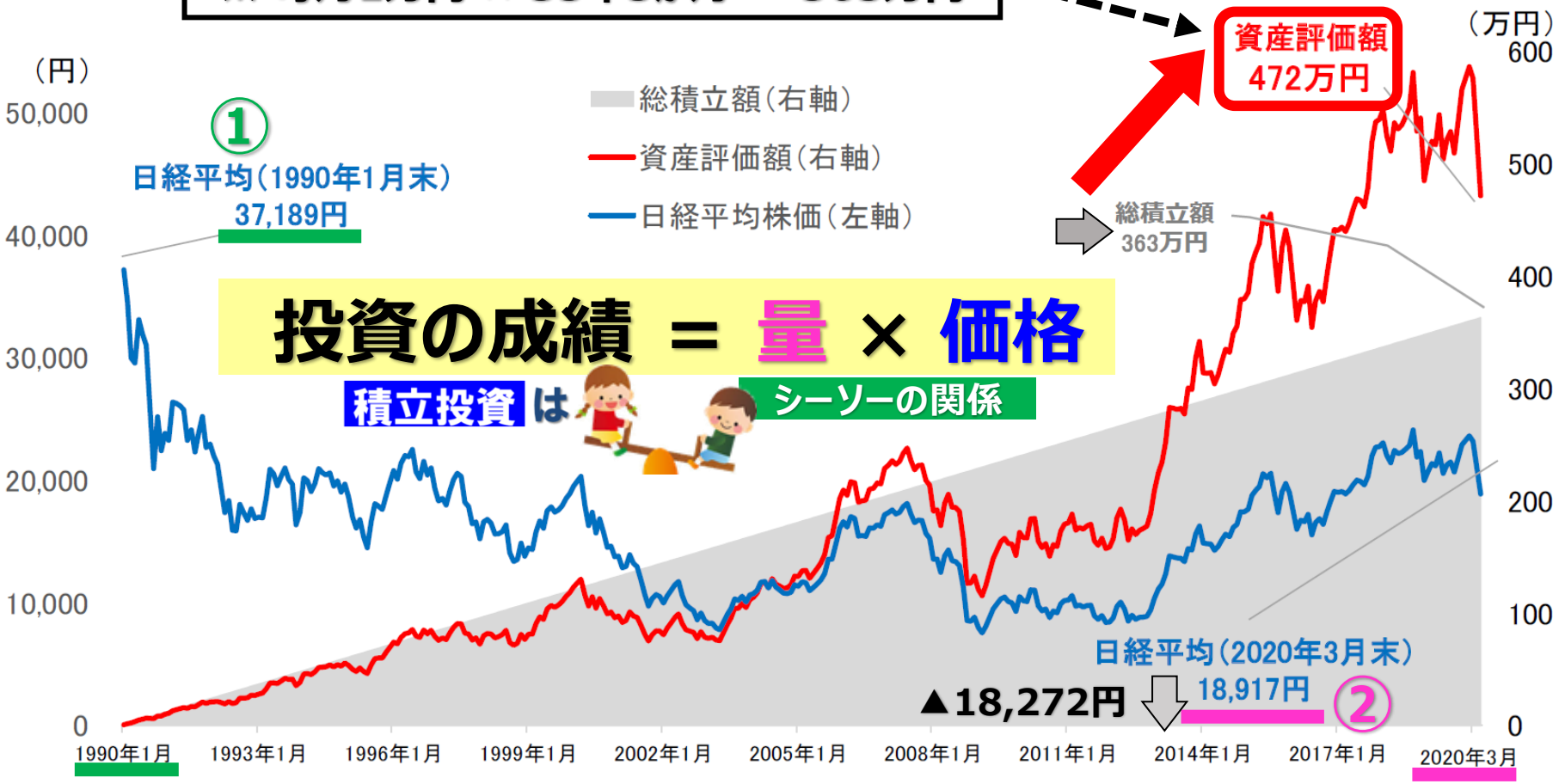
実際のデータから

過去30年 1990年1月～2020年3月

日経平均最高値の翌月から日経平均に毎月積立投資をした場合のシミュレーション

※ 毎月1万円 × 33年3か月 ＝ 363万円

（期間：1990年1月末～2020年3月末）

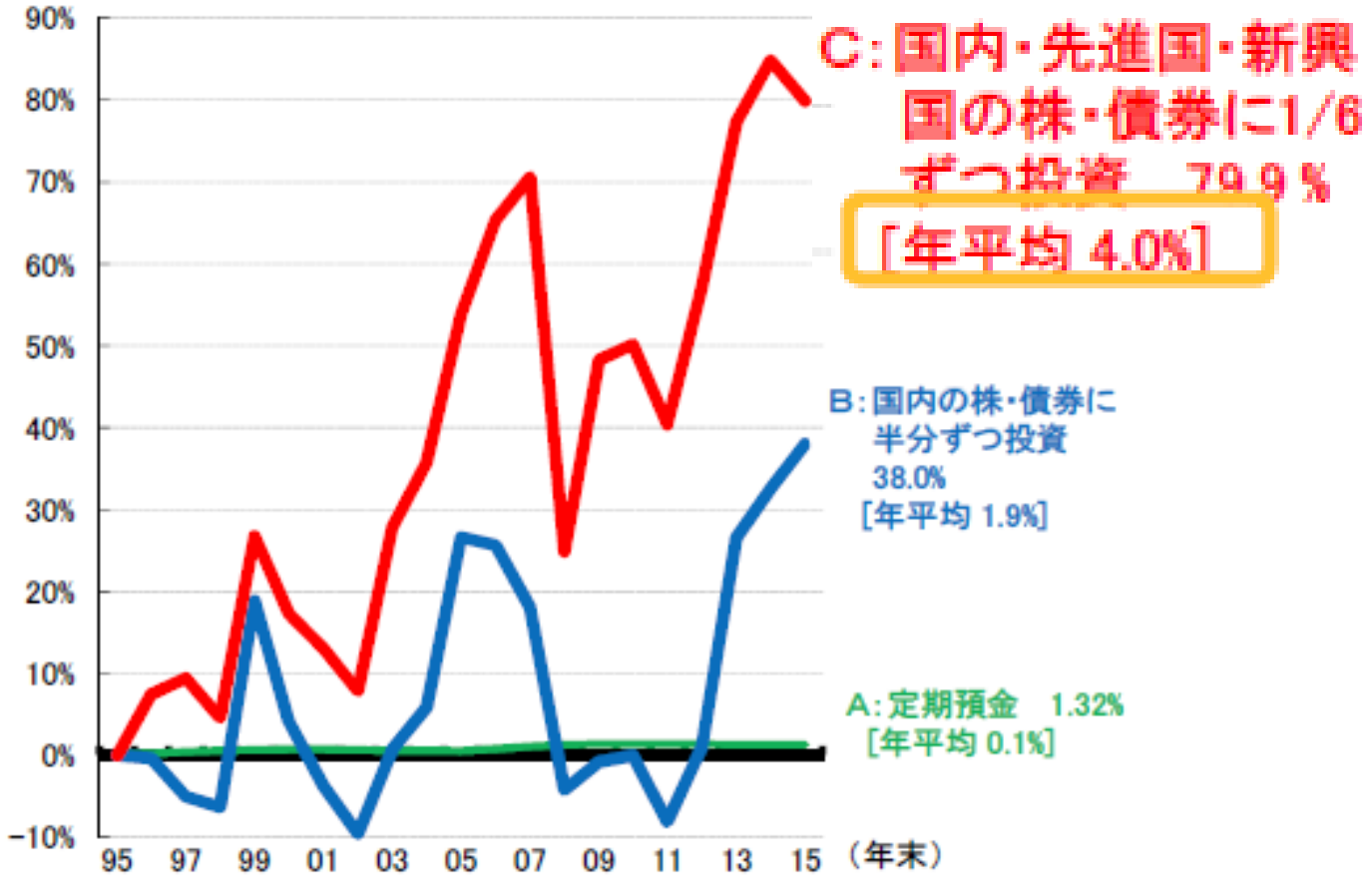


（資料）Bloombergのデータを基に金融庁作成
・上記は毎月末1万円を積立投資したと仮定して試算。なお、税金・手数料等は考慮していない。

金融庁 Financial Services Agency

実際のデータから

長期・積立・分散投資の効果（実績）



（注）各計数は、毎年同額を投資した場合の各年末時点での累積リターン。
株式は、各国の代表的な株価指数を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの。
債券は、各国の国債を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの。

出典：金融庁

確定拠出年金　まとめ

選択制　確定拠出年金　制度のまとめ

お得1　税金・社会保険料の負担を減らすことができる

お得2　投資の運用益に税金がかからない

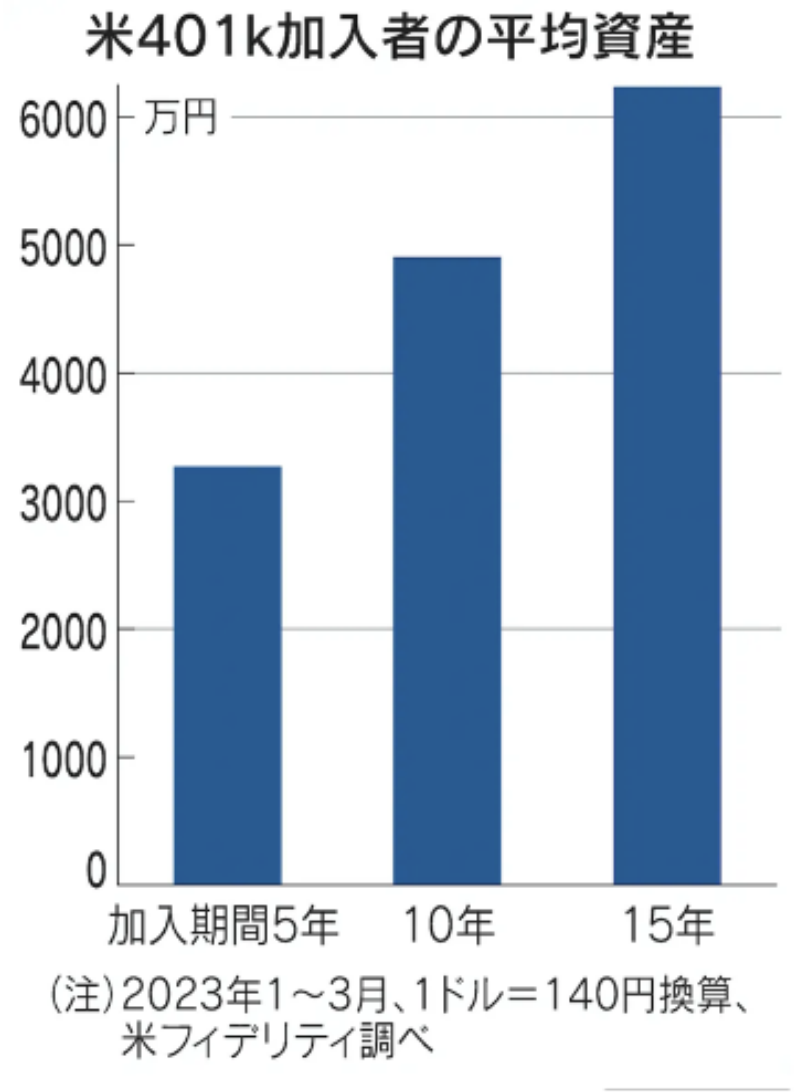
お得3　受け取るときに、退職所得控除、公的年金控除を使える

選択制　確定拠出年金

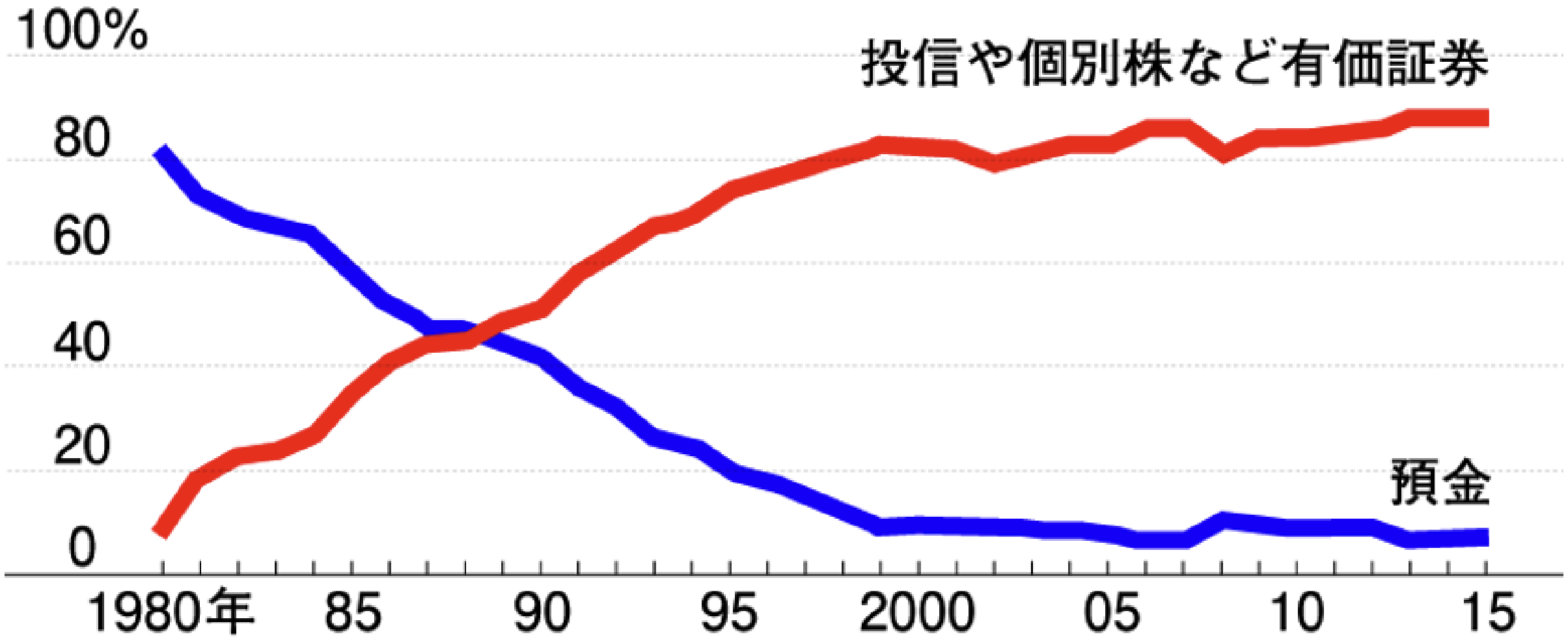
節税目的　投資には興味ないが…

投資初心者　まずは小額から試して…

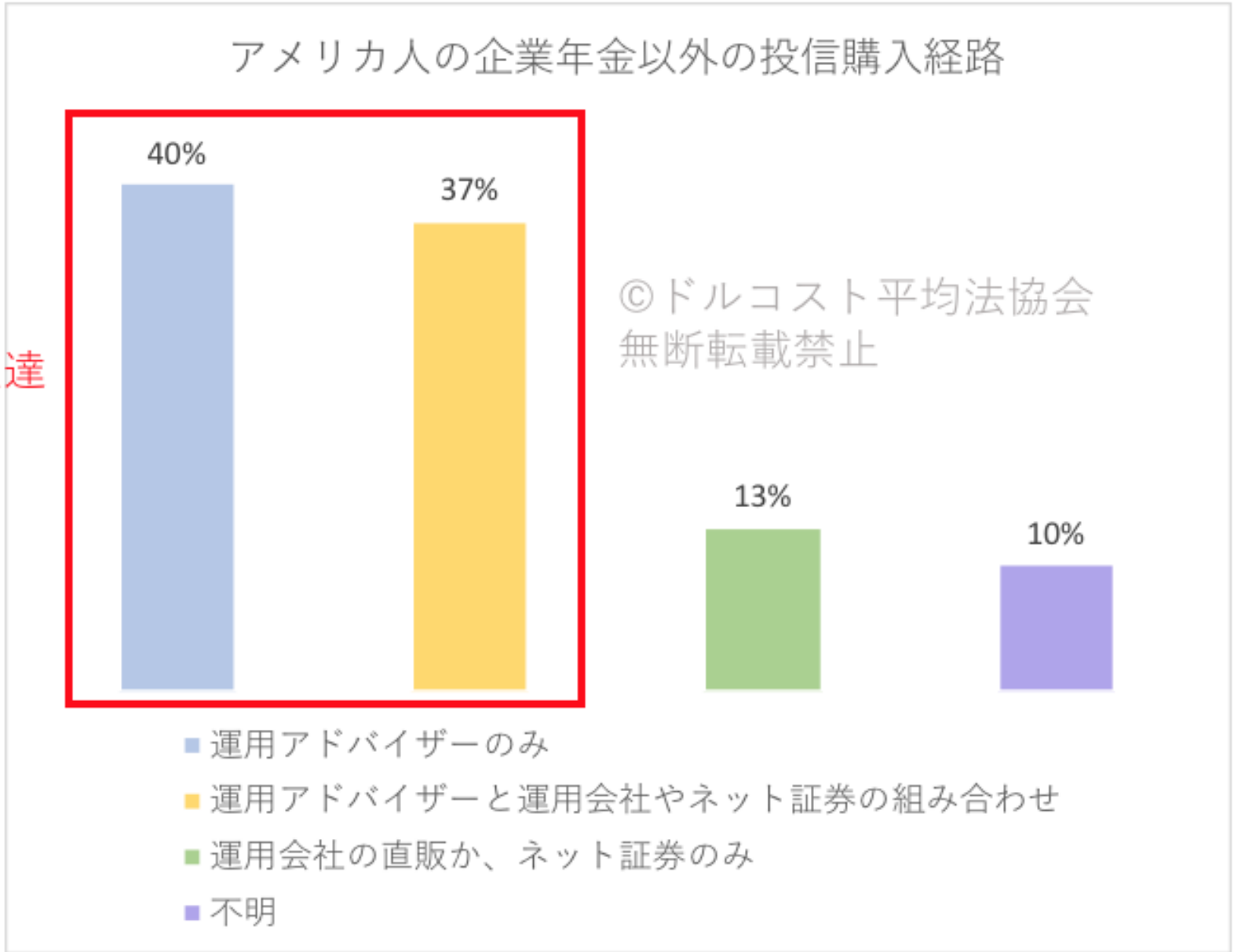
アメリカで積立投資を15年継続した人の
平均残高は約6690万円（44.6万ドル）。



米国の IRA の資産比率の推移

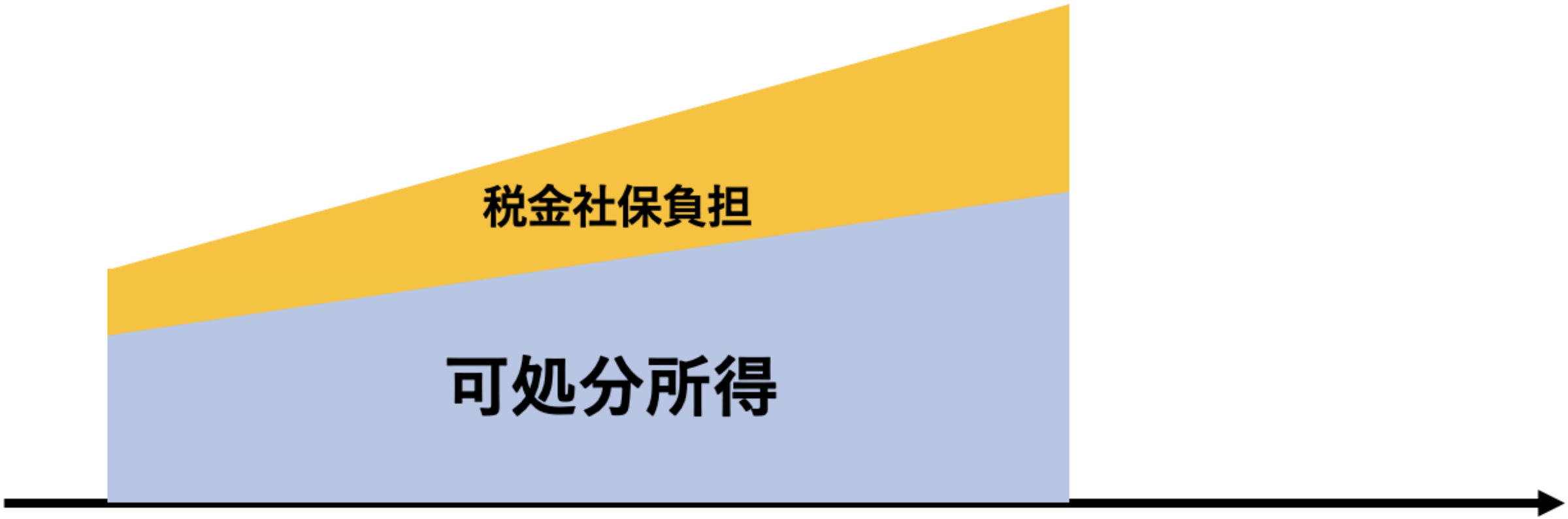


アドバイザーを
活用している人達
→77%

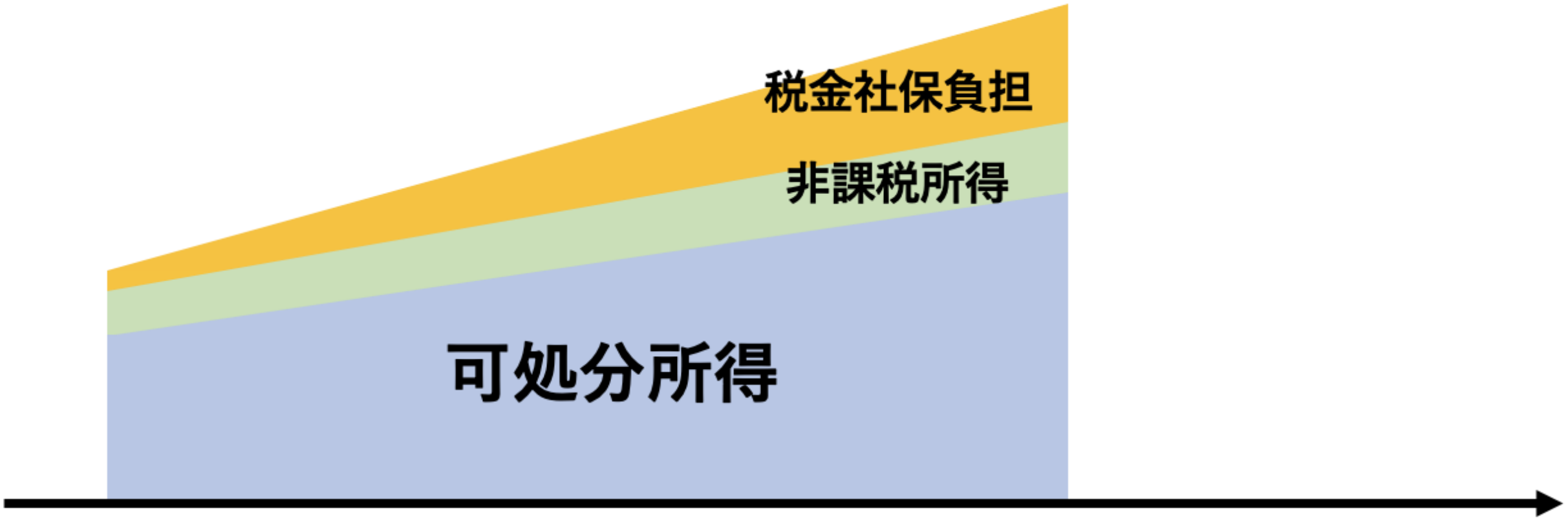


出所：米国投資信託協会より作成

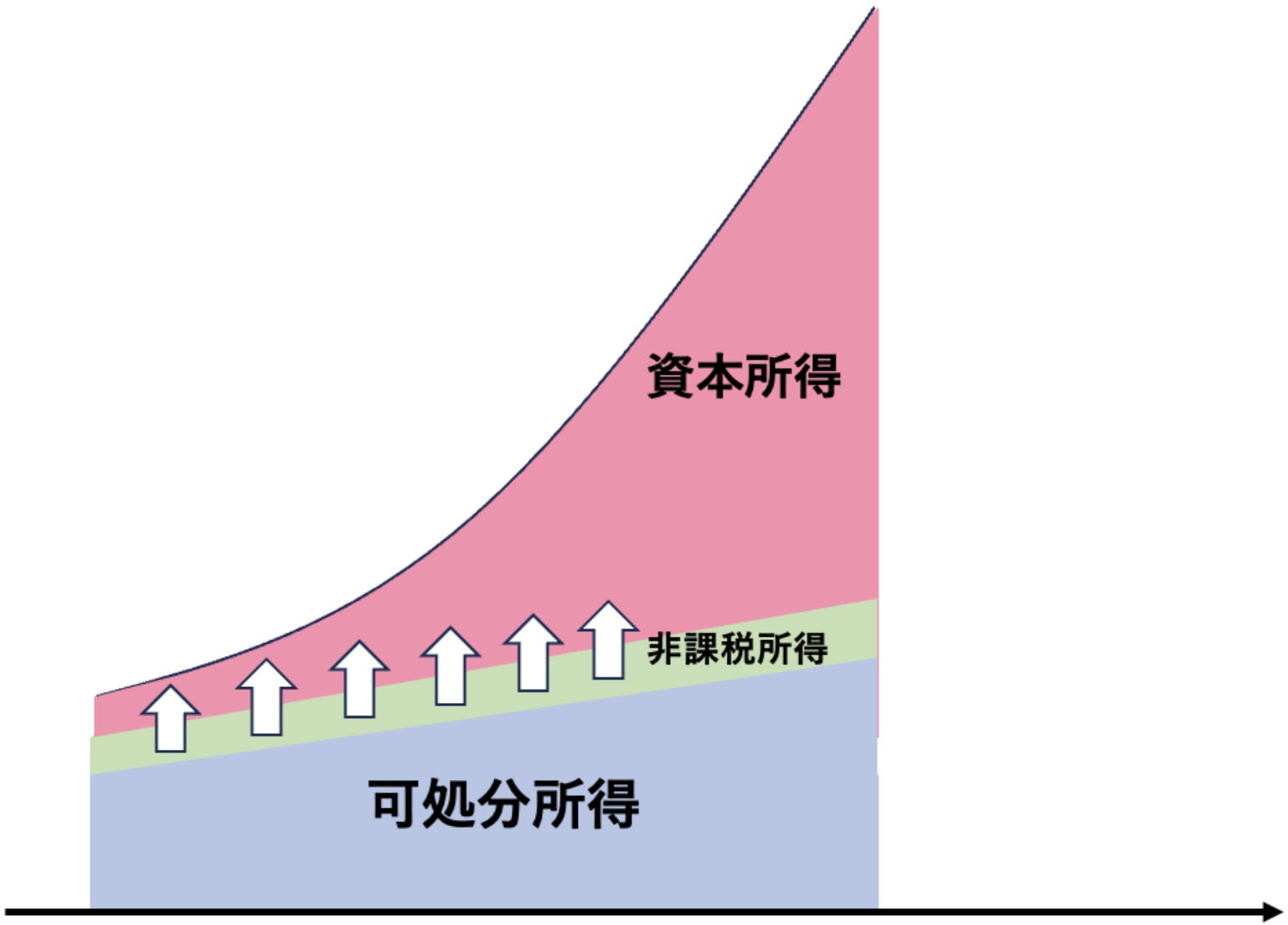
賃上げで税金・社会保険料負担の増加



非課税所得の活用で、
税金・社会保険料負担の増加を抑制



企業型確定拠出年金等の運用の活用で資本所得の増加



人生には何度も分岐点があります



個別のサポート

従業員の興味と理解度がUP！
正しく楽しく伝えるセミナー
「ゲームを活用」

大手金融機関が多数採用！
「じぶん年金ゲーム」



メディアでも話題！
上場企業でも多数開催！
「つみたて体験ゲーム」



専属のお金の専門家で安心！
生活支援サポート窓口の創設
「個別サポート」



社員本人とご家族も利用可能



無料　FPに個別相談が可能

自分の将来を考えていきましょう

・投資の基本が知りたいな

・ライフプランについて、聞いてみたい

・まずDC拠出金額の相談から

お気軽に相談してください



FP　　住谷　和仁

090-7309-8337

FPに無料相談
公式LINE