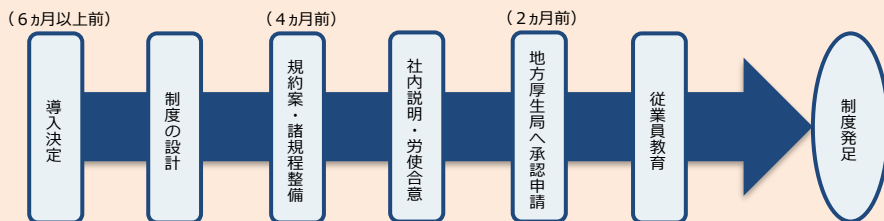


導入スケジュール



実際の導入にあたっては、規約の作成、労使合意、厚生局の審査状況などにより上記日程から変動する場合があります。

※ 1：制度施行 4ヵ月前までに、設計内容（加入者の範囲、給付や掛金の水準など）を決定する必要があります。

※ 2：制度施行 2ヵ月前までに、規約承認にかかる本申請を行います。それまでに申請書類の準備・作成が必要となります。

※ 3：過去分移行がある場合は制度発足 1 年以上前に導入決定していただく必要があります。

事務費

制度の導入および運営にあたっては、制度導入一時金や運営管理料が発生します。

加入者 50 名の場合
(年間/税別)

初年度：40 万円

次年度以降：27 万円

※ 上記以外に資産残高比例報酬（年金資産×0.1%程度（最低 1 2 万円））や投資教育費用等が発生します。

導入にあたっての注意事項

- 運営管理機関はフコク生命となります。
- フコク生命による導入、運営サポートは W E B 会議等のリモート対応となります。
- 個社ごとの設計項目は労使合意および管轄厚生局における規約承認が必要です。
- 制度内容の周知や投資教育は事業主が率先して行うことが法令上義務付けられています。（努力義務）
- 掛金は毎月所定の日までに払い込みいただきます。前納、後納、まとめ払いは出来ません。
- 掛金および事務費は送金払いとなります。
- 退職給付制度としての導入であり、全員加入が原則となります。給与または賞与の一部を掛金に充てる任意加入の企業型 D C（選択制 D C）のお取り扱いはありません。
- 従業員さま 5 0 名以上からお引き受けさせていただきます。

- 本資料は、しんきんの企業型 D C と企業型確定拠出年金に関する情報提供を目的として作成したものであり、記載内容は 2023 年 10 月現在のものです。
- 法令などの改正、金融情勢の変化などにより、本資料に記載された内容は予告なしに変更されることがあります。

富国生命保険相互会社

〒100-0011 東京都千代田区内幸町 2-2-2
フコク生命のホームページ <https://www.fukoku-life.co.jp>

信用金庫取引先企業さま向け

しんきんの企業型 D C のご案内

～地域・企業・従業員のすてきな未来のために～

企業型確定拠出年金のパフレットです。制度の仕組みや「しんきんの企業型 D C」の特長と概要についてご案内しています。

※ D C（Defined Contribution Plan）＝確定拠出年金

企業型 D C ってなに？

大企業しか導入できないのでは？

コスト負担が大きいのでは？

事務担当者の負担が大きいのでは？

社内規程の整備や
行政対応が大変？



信ちゃん（信用金庫業界のマスコット）

しんきんの企業型 D C で 企業の発展と従業員の老後資産形成を応援します

解説動画

しんきんの企業型 D C について解説している
動画もあります。
このパンフレットと合わせてご覧ください。



企業型DCを導入して福利厚生制度を充実させましょう

しんきんの企業型DCの特長

1 貴社に合った制度設計

複数の会社が同じ規約の中にある総合型プランではなく、1社ごとに単独で新規規約を立ち上げる単独型プランのため、個社ごとの柔軟な制度設計が可能です。

主な設計項目	内容
加入対象者	原則60歳未満の厚生年金被保険者全員が加入対象となります。 (役員、パートタイマー等一部の従業員を加入対象外とすることも可能ですが、代替措置が必要となる場合があります。)
掛金算定方法	一定額もしくは給与等の一定率、もしくはその組み合わせを掛金とすることができます。 企業が拠出する掛金に加えて従業員(加入者)が任意で掛金を追加する制度(マッチング拠出)も可能です。
掛金の拠出中断	無給の休職期間中等に掛金拠出を中断することができます。
勤続3年未満の従業員が退職した際の資産返還	勤続3年未満で退職された方の資産を事業主に返還することができます。
他の制度からの資産移換	現行の退職金制度(全部または一部)、確定給付企業年金や個人型確定拠出年金(iDeCo)からの資産移換が可能です。

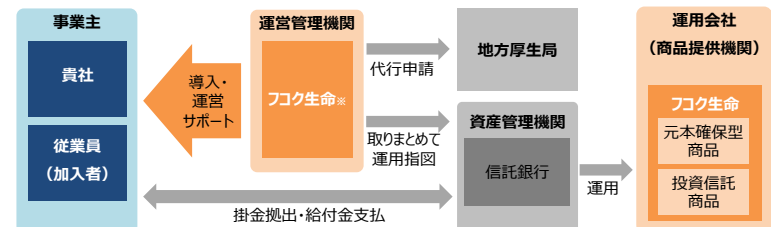
2 充実のサポート体制

- 社内規程の整備、行政対応、アフターフォローまでフコク生命がサポートします。
- 従業員さまが主体的に資産運用に取り組めるよう、各種情報提供、研修コンテンツも充実しています。※一部有償となります。

3 豊富な運用商品

信託報酬の低いものを中心としており、投資経験の少ない方から多い方までご満足いただける多種多様な商品ラインナップとなっています。

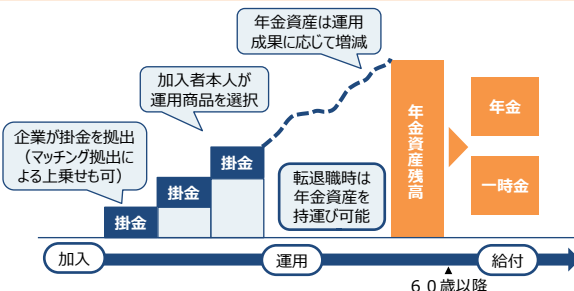
【しんきんの企業型DC運営イメージ】



※運営管理業務の一部を日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー（株）および確定拠出年金サービス（株）に再委託いたします。

企業型DCの仕組み

企業型DCとは、毎月決まった掛金を企業が個人ごとの専用口座に拠出し、提示された運用商品の中から加入者自身が運用指図を行い、将来の受取額は運用実績によって決まるという仕組みです。



掛金拠出限度額		税制メリット	
他の企業年金等※に加入していない	55,000円(月額)	拠出時	課税対象外かつ社会保険料などの算定対象外
他の企業年金等※に加入している	27,500円(月額)	運用時	運用益は非課税 ※特別法人税の課税対象ですが、現在課税凍結中
※確定給付企業年金、厚生年金基金など		受給時	年金：公的年金等控除 一時金：退職所得控除

導入メリットと留意点

会社にとって	
メリット	- 掛金、事務費は全額損金算入 - 従業員のモチベーション向上 - 新規人材確保に効果的
留意点	- 事務費が必要 - 導入時の諸対応、掛金、事務費の払い込みや入社、退職等に伴う事務負担 - 加入者向け投資教育が必要（努力義務）

従業員にとって	
メリット	- 老後資産形成が可能 - 年金資産残高が明確で個人別に保全 - 個人資産の持ち運びが可能 - 自分に合った運用スタイルを選択 - 税制メリット
留意点	- 原則60歳まで現金引出不可 - 運用実績による資産増減は自己責任

運用商品一覧

元本確保型3本、投資信託17本の合計20商品を厳選して取り揃えています。これらを組み合わせることで加入者が自分にあった運用スタイルを確立できます。

元本確保型

カテゴリ	商品名	
生命保険	●フコクDC積立年金（5年）	●フコクDC積立年金（10年）
定期預金	●ろうきん確定拠出年金定期預金（スーパー型）	

投資信託

カテゴリ	商品名	
国内債券	●たわらノーロード 国内債券	●フコク日本債券ファンド
国内株式	●年金インデックスファンド日本株式（TOPIX連動型） ●たわらノーロード 日経225	●しんきんフコクESG日本株式ファンド ●フィデリティ・日本成長株・ファンド
外国債券	●たわらノーロード 先進国債券	●インデックスファンド海外新興国（エマーゼン）債券（1年決算型）
外国株式	●たわらノーロード 先進国株式	●たわらノーロード 新興国株式
国内REIT	●DC・タイワJ-REITオープン	
外国REIT	●野村世界REITインデックスファンド（確定拠出年金向け）	
バランス型	●DCインデックスバランス（株式20）/（株式40）/（株式60）/（株式80）	●フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド（ペーシック）2030/2040/2050/2060