

ご担当者様へ

企業型確定拠出年金
制度導入のススメ

企業型確定拠出年金

企業が従業員に対して取り組むファイナンシャル・ウェルビーイングが注目を集めています。

企業型確定拠出制度（DC制度）は、従業員にとって自らの将来に対する経済的な安定をサポートする強力な手段です。

従業員が自分で投資先を選び、退職後の資産形成を進めることができるこの制度は、単に福利厚生の一環としてだけでなく、企業の競争力を高める要素にもなり得ます。

お伝えしたいこと



企業型確定拠出年金とは



メリットは？



検討のポイント



よくある質問



まとめ



企業型DC の特徴

従業員の 満足度向上

従業員に経済的な安心感を与えることで、企業への満足度やロイヤルティが高まります。

企業の競争力向上

福利厚生が充実した企業は、採用強化につながります。他社との差別化を図る手段としても有効です。

資産形成の支援

従業員は自身の投資先を選択できるため、退職後の資産形成に対する主体的な行動が促進されます。

コスト削減

導入の制度設計によっては、社会保険料削減につながることがあります。

掛け金は非課税

福利厚生制度の一環なので、全額経費計上となります

制度設計の形によっては、従業員自身が給与から掛け金を拠出することもできますが、その場合も非課税となります。

メリット

社会保険料算出外

制度設計により、従業員が掛け金を拠出することができます。

その場合は、所得税・住民税非課税に加えて、社会保険料の対象外となることから、負担額が削減されます

制度導入で得られる効果

満足度
向上

- 福利厚生の充実
- 投資教育の機会提供
- ライフプラン相談の提供

従業員
定着

- ファイナンシャルウェルビーイングの取り組み
- 経済的安心感と生活の安定

採用
強化

- 新採用へのアピール
- 中途採用の強化
- 都市部からの転職



導入までの流れ

1

企業型DC制度のカスタマイズ

御社に適正な制度設計をしていきます。人事制度を整えることにもつながります

2

従業員への説明会①

対象の従業員全員に説明会をします。資料を渡すだけでなく、質問を受け付けるスタイルにします

3

申請書の提出

スムーズに進むよう完全サポートいたします



導入までの流れ

4

従業員への説明会②

投資信託を適切に選択できるように従業員を対象に説明会をします。

ご希望があれば個別相談もお引き受けいたします。

5

制度スタート

それぞれの掛け金額、商品をアップロードします。口座振替が始まります。

6

投資教育

制度スタートしてから、継続的に投資教育をすることで、従業員のファイナンシャルウェルビーイングにつながります

ライフスタイルプラスに できること

従業員は無料
負担無し



投資教育 テーマ別研修

基本はリアル開催
オンライン対応可



個別相談

ライフプラン相談
投資相談



完全サポート

制度設計から
手続き・説明会



ライフスタイルプラスと 取り組むメリット



導入企業多数あり、FP・IFAとしての見識をフル活用してサポートできます



セミナー講師経験多数あり、企業に適した伝え方で投資教育プログラムを提供します



制度設計、制度導入、投資教育までワンストップでサポートできます



従業員の定着、採用の強化につながるよう一緒に取り組みます

Let's Connect With Us!

090-8268-0794



info@lifestyleplus-fp.com



www.lifestyleplus-fp.com



お問い合わせください
オンライン相談可能