



イデコプラス iDeCo+のご提案 (中小事業主掛金納付制度)

第一生命は企業年金制度未実施の事業主さまへ
従業員さまの資産形成サポートの観点から
iDeCo+の導入を支援しております！

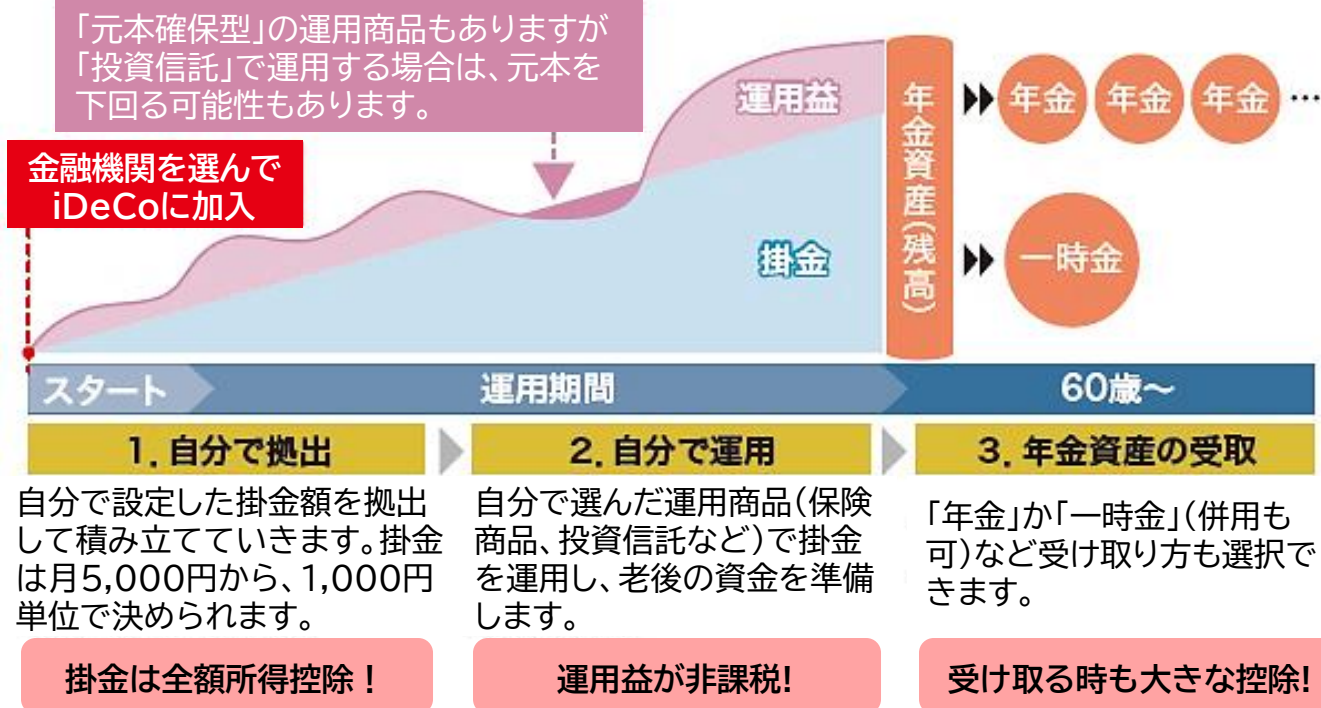
iDeCo+のポイント

- 1 在職中に事業主さまの支援を実感してもらえる
掛金拠出時に従業員さまが事業主上乗せ分を認識できるため、
在職中に事業主さまの支援を実感していただけます。
- 2 事業主掛金は全額損金算入
事業主が拠出する「中小事業主掛金」は、
全額損金(または必要経費)に算入可能です！
- 3 簡単な事務負担での導入が可能
他の企業年金制度等に比べ、事務フローが少なく、
導入の手間を抑えることができます！

iDeCo+は「中小事業主掛金納付制度」の愛称で、
iDeCo加入者の掛金に上乗せして事業主が掛金を拠出する制度です。

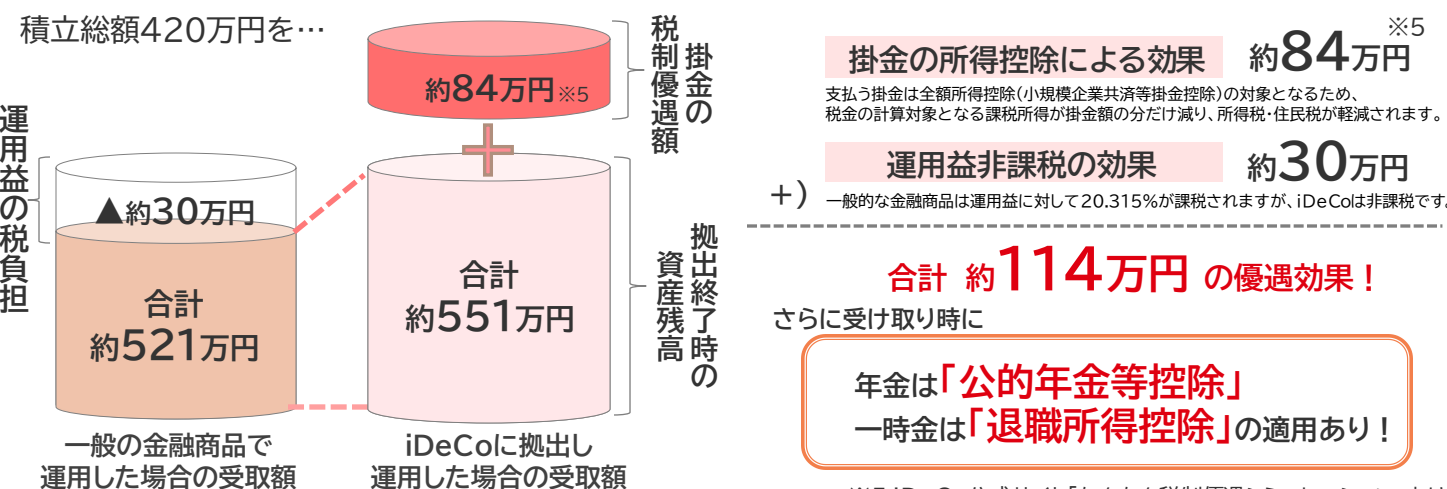


イデコちゃん



税制優遇効果が35年でこんなに違う！

一般の金融商品で運用した場合とiDeCoに拠出する場合の比較
(現在30歳、年収500万円程度、年12万円拠出、運用利回り1.5%で65歳まで運用した場合)



- 当資料に記載の年金制度、会計の取り扱い等の情報については、特に断りのない限り、2023年11月現在の法令等にもとづいたものであり、将来的に変更されることがあります。
- 税務の取り扱いについては、2023年11月現在の法令等にもとづいたものであり、将来的に変更されることもあります。変更された場合には、変更後の取り扱いが適用されますのでご注意ください。詳細については、税理士や所轄の税務署等にご確認ください。
- 当資料におけるシミュレーションは、一定の前提条件にもとづく概算計算であり、計算結果をお約束するものではありません。
- 当資料に関する権利は当社に帰属し、当資料の一部または全部の無断複写・複製、第三者への開示を禁じます。
- 当資料は制度運営ご担当者さま向けに作成されたものであり、一般従業員さま(団体構成員さま)へのご提示を目的としたものではありません。
- 当資料は営業活動を目的として作成したものではありません。

当資料は2023年11月現在の確定拠出年金制度の概要の一部を記載したものであり、すべての事項を記載したものではありません。
制度の詳細、導入までのお手続き、留意事項等につきましては、国民年金基金連合会「iDeCo公式サイト」を併せてご参照ください。

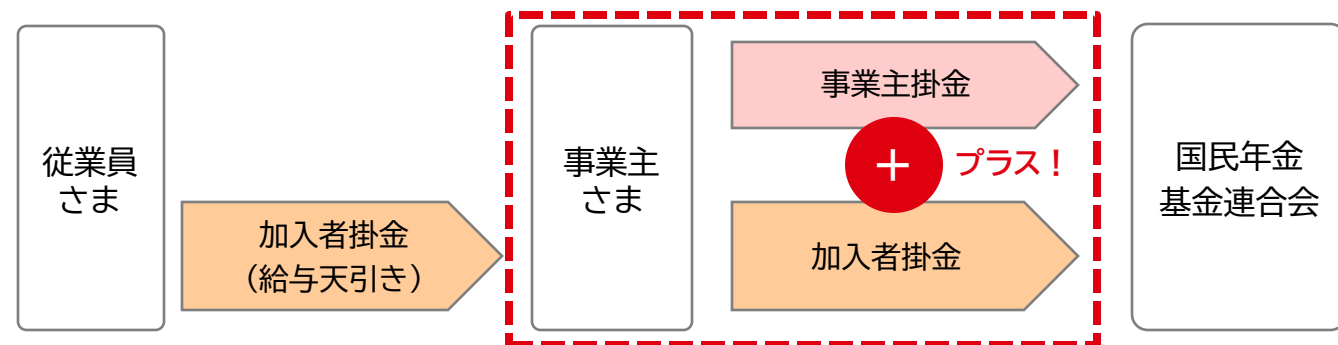
第一生命保険株式会社

〒100-8411
東京都千代田区有楽町1-13-1
電話(03)3216-1211(大代表)
©第一生命ホームページ
<https://www.dai-ichi-life.co.jp/>
資産 支援 X23-107-0019(2023.12.21)

お届けしたのは…

iDeCo+ 概要

他の企業年金を実施していない従業員数300人以下※1の厚生年金適用事業所※2の事業主さまが、iDeCoに加入する従業員さまの加入者掛金に、事業主掛金を上乗せして拠出する制度です。当社は、老後の資産形成に向けてiDeCo+の導入をお手伝いしております。



●「他の企業年金」とは、確定給付企業年金、厚生年金基金、企業型確定拠出年金を指します。

●導入後も、中小事業主の要件(従業員数300人以下)を満たす必要があります。

※1 当社の取り扱いは従業員数250人未満に限ります。 ※2 第1号厚生年金被保険者を使用する事業所(民間企業)に限ります。

たった3つ！ 事業主さまに決めていただくこと

Check Point 1

事業主掛金
拠出対象者

基本的には、第1号厚生年金被保険者である
全てのiDeCo加入者に対して、事業主掛金拠出します。
(職種別・勤続年数別に設定することも可能です。)

Check Point 2

事業主
掛金額

月額1,000円～22,000円の範囲で
千円単位で設定してください。
(一律ではなく職種別・勤続年数別等で設定することも可能です。)

Check Point 3

制度開始
時期

導入までに従業員説明会・従業員さまの合意が必要です。
2か月程度のご準備で制度を開始することが可能です。
(導入までの期間は企業さまの属性等により、異なる場合があります。)

●厚生年金保険の対象であれば、事業主・役員・パート社員の方にも事業主掛金の上乗せ拠出が可能です。

●iDeCoに加入していない従業員さまに事業主掛金を拠出することはできません。

●iDeCoに加入したくない従業員さまにiDeCoへの加入を強制することはできません。

●加入者掛金と合算で、月額5,000円～23,000円とする必要があります。加入者掛金を0円にすることはできません。

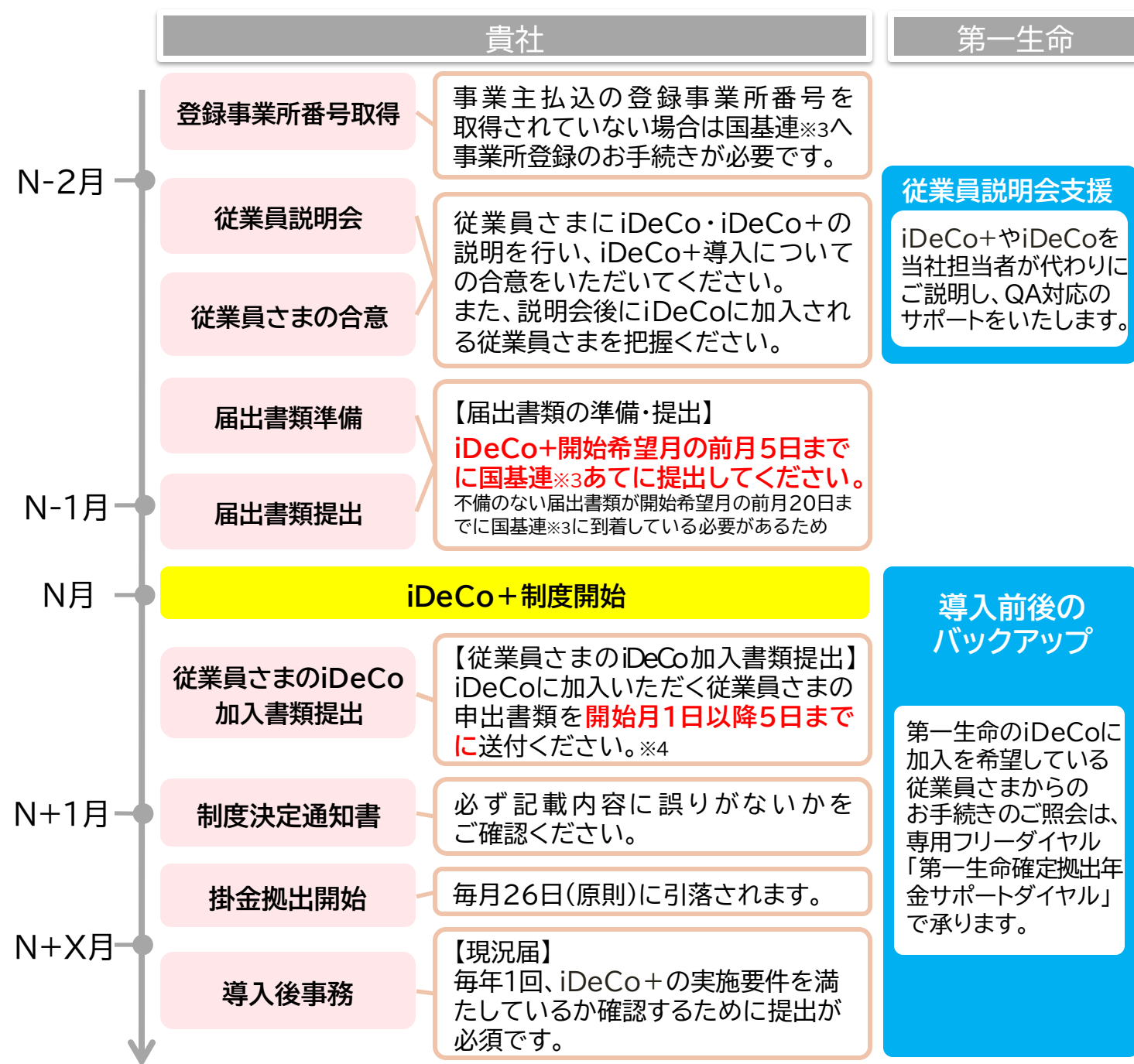
企業年金制度との比較

企業年金制度に比べて導入前後の事務が少なく、簡単な事務負担で導入できます。 \負担が少ない! /

企業の事務・責務	確定給付企業年金	企業型確定拠出年金	iDeCo+
投資教育	不要	要	不要
規約の作成・管理	要	要	不要
金融機関の選任	要	要	不要

導入スケジュール

N月がiDeCo+制度開始月となる場合のおおよそのスケジュールです。
当社は導入からその後の事務フォローまで、サポートいたします。



※3 国民年金基金連合会 ※4 第一生命分は申込みキット内の返信用封筒を用いて郵送いただき、第一生命以外のiDeCoは各社の提出方法に従ってください。

事業主さまの届出書類



事業主さまの届出書類
については
iDeCo公式サイトから
簡単に入手可能です!
iDeCo公式サイト→

▼QRコード



▼URL

iDeCo公式サイト「規約・届書様式」から
ダウンロードいただけます。
<https://www.ideco-koushiki.jp/library/style/>