

【企業型確定拠出年金（企業型DC）の特徴】

企

「企業が掛金を拠出」

掛金は定額、給与比例ほか生涯設計手当ての導入も

「福利厚生充実の一環」

掛金の算定基準は定額、給与比例など
リクルーティングにも有効

企

「事業主掛金は全額損金算入」

企

「退職給付債務なし⇒退職金費用の平準化」

企業の負担は事業主掛金のみなので退職給付債務が発生しない

企

「積み立て不足なし⇒運用リスク回避」

運用は自己責任なので追加の掛金負担なし

企

「魅力ある厚生制度⇒優秀な人材確保」

個人の自助努力支援、税効果を生かした厚生制度として活用可

制度への加入に関する最終決定は御社の判断と責任でなされるようお願いいたします。本資料は岡三証券が信頼できると判断した情報源からの情報に基づいて作成したのですが、その情報の正確性、完全性を保証するものではありません。また、本資料に記された意見や予測等は、資料作成時点での岡三証券の判断であり、今後予告なしに変更されることがあります。

※岡三証券は確定拠出年金（DC）の運営管理機関です（登録番号667）。

【企業型確定拠出年金（企業型DC）の特徴】

加

「運用は個人」

プランごとの商品ラインアップから個人が選択

「個人の老後資産形成」

「金融商品の知識形成」

「自身でライフデザインを」

加

「運用益は非課税」

制度内での売り買いは全て税制優遇を受けられる

加

「受取も個人」

資産管理機関から直接支払い

加

「給付方法は一時金または年金」
一時金給付は退職所得控除適用」
「年金は公的年金等控除適用」

個人の残高を給付金として受給、税制優遇を受けられる

「それぞれのライフプラン
に合わせた受け取り方」

制度への加入に関する最終決定は御社の判断と責任でなされるようお願いいたします。本資料は岡三証券が信頼できると判断した情報源からの情報に基づいて作成したのですが、その情報の正確性、完全性を保証するものではありません。また、本資料に記された意見や予測等は、資料作成時点での岡三証券の判断であり、今後予告なしに変更されることがあります。

※岡三証券は確定拠出年金（DC）の運営管理機関です（登録番号667）。