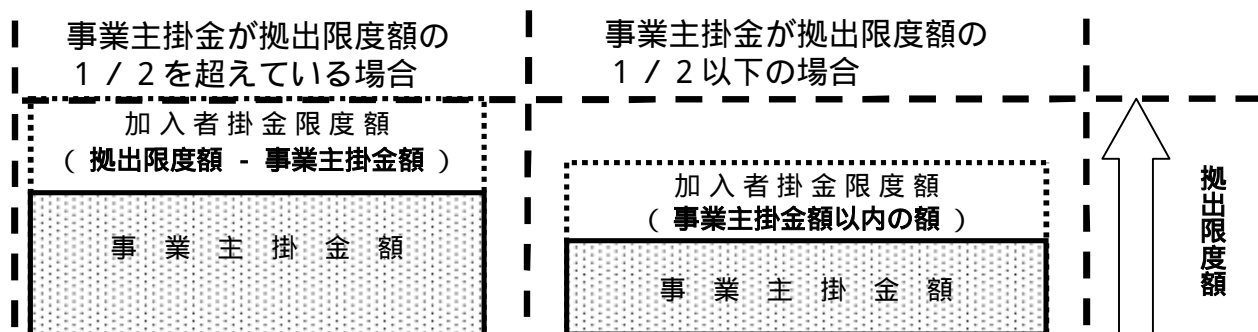


# 魅力が増加する企業型確定拠出年金 加入者の掛金拠出（マッチング拠出）が可能に

## マッチング拠出制度とは

- ・ 事業主掛金に追加して、加入者が自分で掛金を拠出することです。
- ・ 年金確保支援法成立により、平成24年より取扱い可能となります。

## 掛金限度（月額）のイメージ



拠出限度額（法令で決められた拠出額の限度）

他の企業年金がない場合 51,000円

他の企業年金がある場合 25,500円

### 1. 制度を導入するには

導入済企業の場合、今の規約を変更する必要があります。

### 2. 加入者掛金限度額（図を参照）

- (1) 加入者掛金が事業主掛金を超えない。
- (2) 加入者掛金と事業主掛金の合計額が、法令の拠出限度額以内。

### 3. 加入者掛金額の変更

掛金額を変更できるのは年一回です。

### 4. 拠出限度額管理

事業主が管理する必要があります。

### 5. 加入者掛金拠出

掛金を加入者給与から控除し、事業主掛金とまとめて拠出します。

### 6. 掛金の記録・管理

拠出額は事業主・加入者分を区分して記録します。

拠出後の運用、給付は一体の資産として記録・管理されます。

## マッチング拠出導入のメリット、デメリット

### 事業主のメリット

- 福利厚生制度の充実
- 制度理解の促進  
(自分の資産を拠出することで)

### 加入者のメリット

- 加入者掛金が所得控除  
(小規模企業共済等掛金控除)
- 非課税運用かつ、給付時も税制優遇

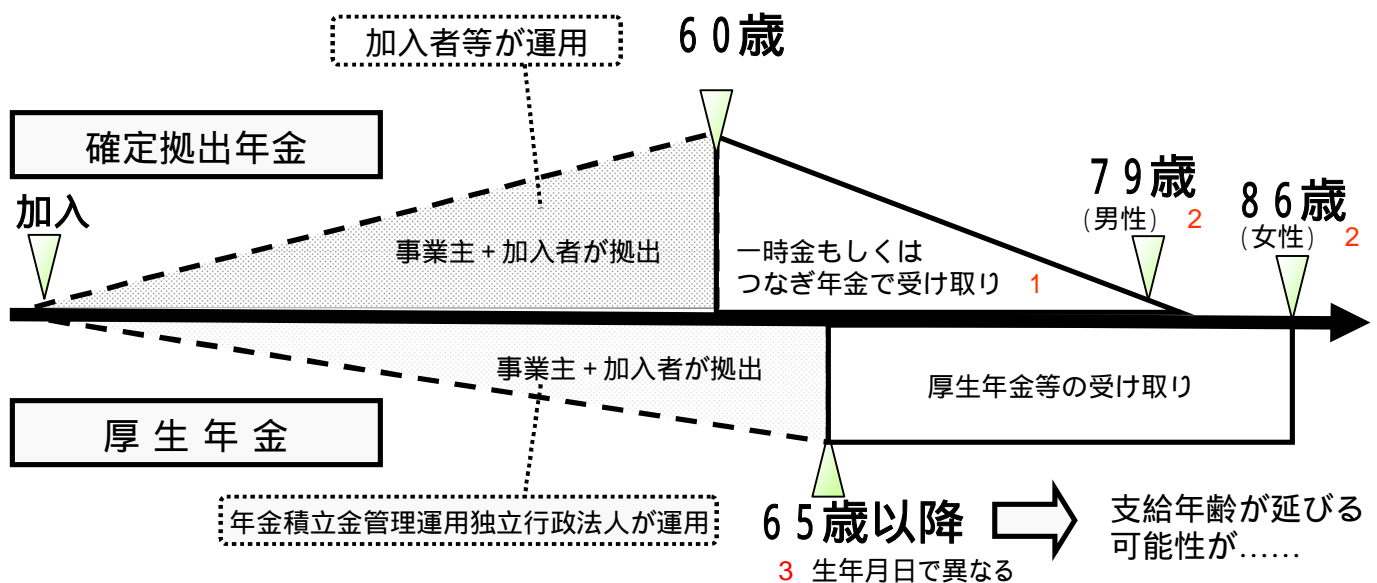
### 事業主のデメリット

- 給与からの控除と限度額管理
- 年末調整(所得控除)

### 加入者のデメリット

- 加入者拠出分も原則60歳未満給付不可
- 掛金額変更が可能なのは年一回のみ

## 自助努力・公的年金補完の位置づけが鮮明に



1 年金支給期間は、5年から20年までの期間を選択する。一時金の受け取りも可能。

2 男性、女性の寿命は、厚生労働省の平成22年度簡易生命表による。

3 厚生年金の受給開始年齢(男性の場合)が65歳になるのは昭和36年4月2日以降に生まれた人

自分で高齢期の所得を意識して確保するという本来の  
確定拠出年金の位置づけが鮮明になりました。

この商品に関するご相談、ご照会は

最寄の北陸銀行支店、出張所窓口まで