



確定拠出年金（DC）制度について

2024年2月

桜十字グループ

1

みなさまの将来の生活設計を支援するため、
2024年3月より「**選択制確定拠出年金（DC）制度**」
を導入します。

2

選択制DCは**ライフデザイン手当から任意で積み立て**できる
制度で、税制等のメリットが受けられます。

3

留意点を確認して、有効に活用してください。

■ DCは未来の自分や家族への仕送り

現役時代の収入の一部を、リタイア後の生活資金に充てる制度です。



DCは公的年金を補う役割

公的年金を補う役割

3階

自助努力
(貯蓄等)

退職一時金

プラスα



プラスαのための

選択制

DC

公的年金 (国の年金)

2階

厚生年金

1階

国民年金

収入

厚生労働省のモデル（月額）

- 夫は、平均収入（賞与含む標準報酬月額が43.9万円）で40年間就業。妻は、その間、専業主婦。
- 20歳から60歳まで保険料納付。
（厚生年金加入期間、被扶養配偶者期間を含む）

厚生年金（夫）



約**9**万円 / 月

国民年金（夫）



約**6.5**万円 / 月

国民年金（妻）

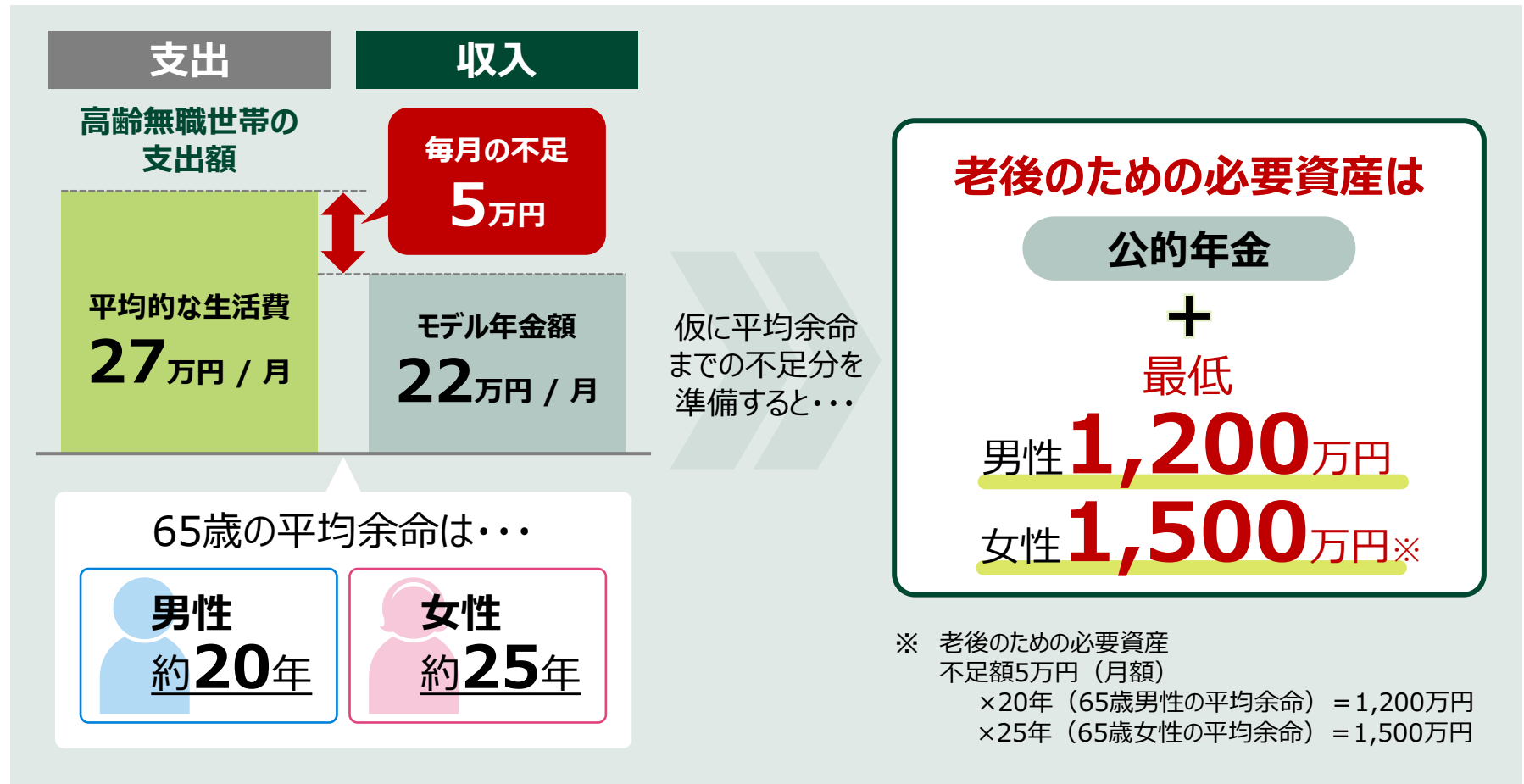


約**6.5**万円 / 月

合計

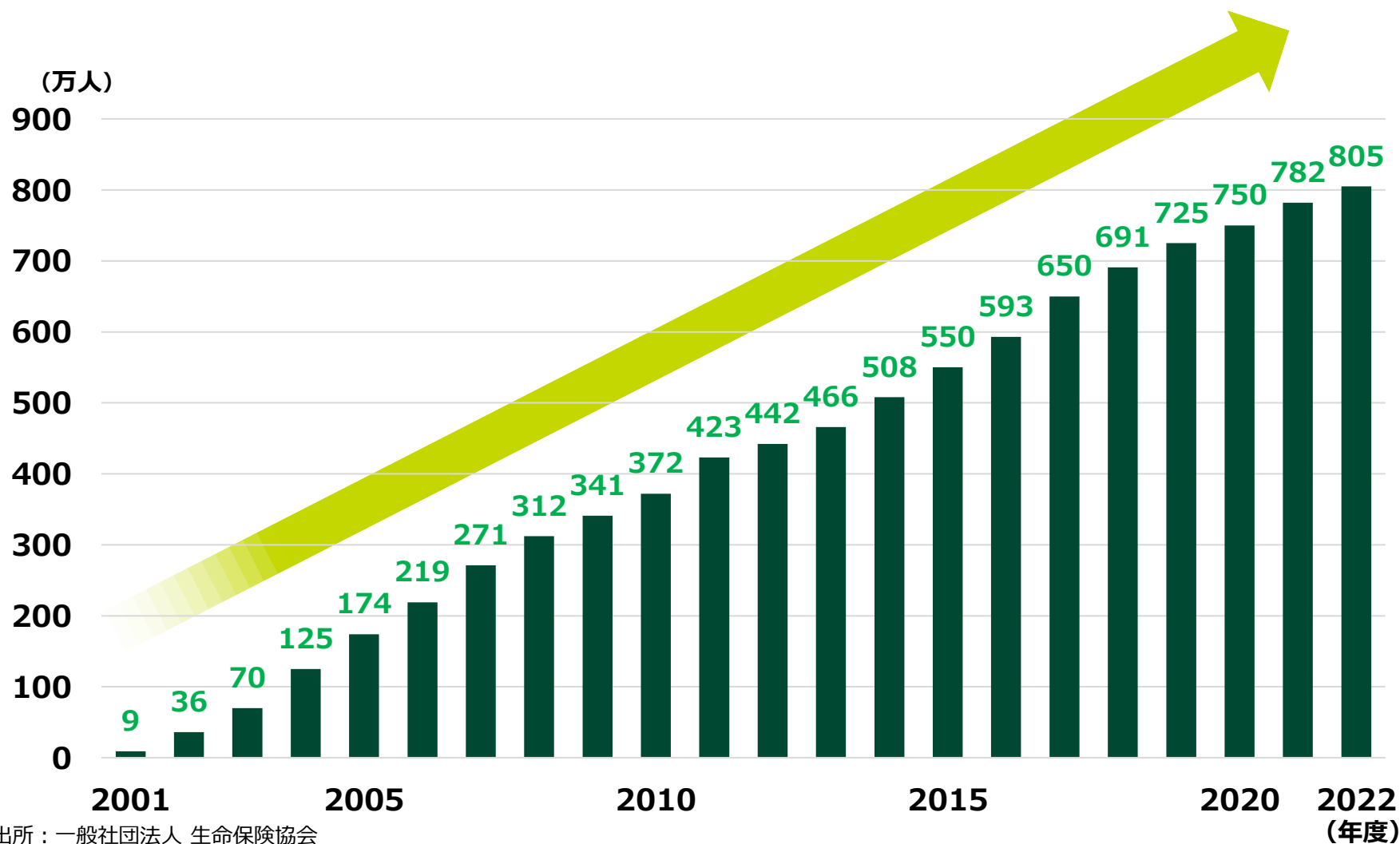
約**22**万円 / 月

いくらくらい準備が必要？



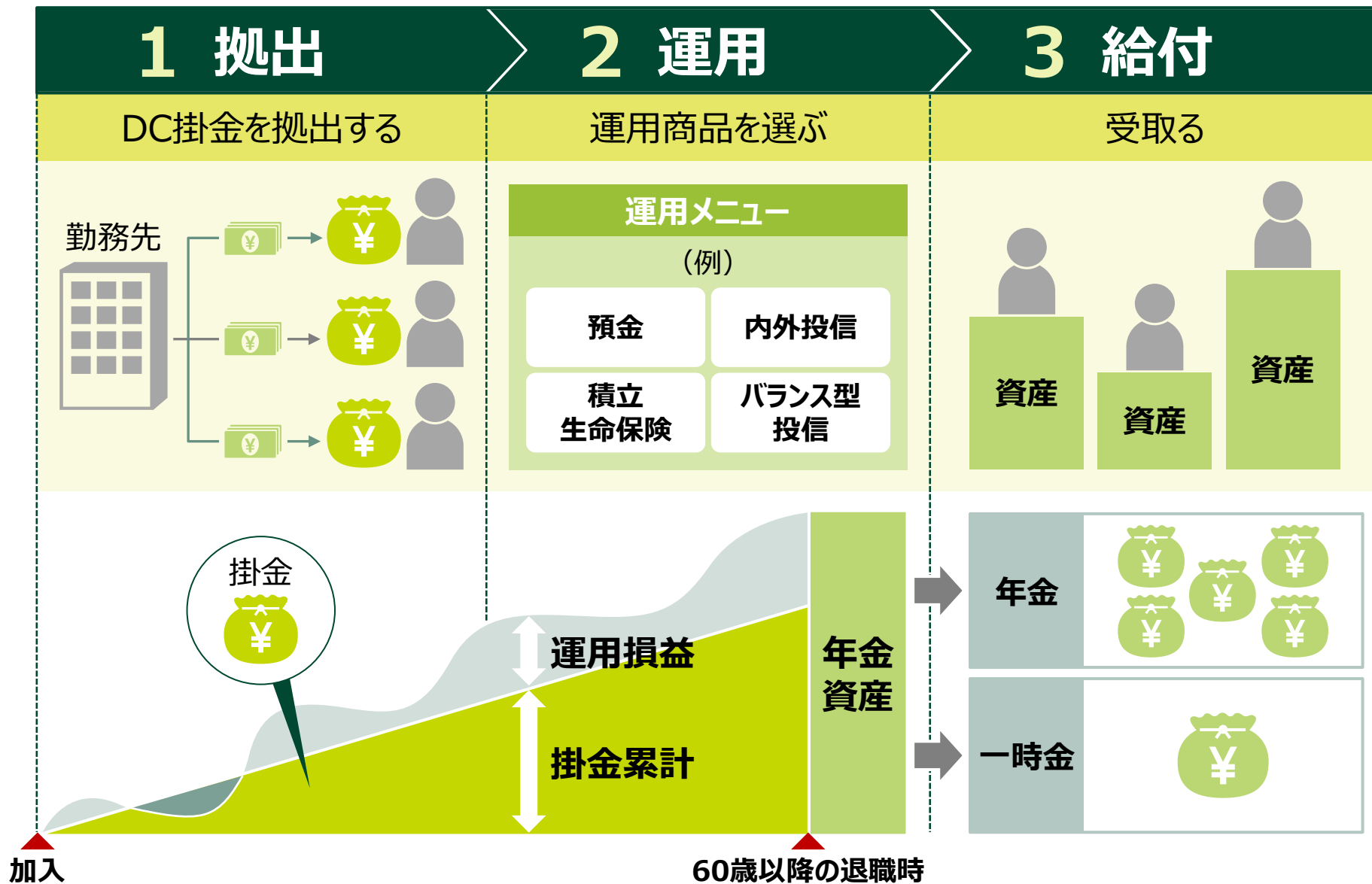
老後資産は自助努力が重要！

企業型確定拠出年金の加入者数推移





確定拠出年金（DC）とは



非課税

拠出時

- DC掛金への課税（所得税・住民税）なし
- 社会保険料等の対象外

非課税

運用時

- 運用収益や利息に対する課税なし
- ※ 年金資産に特別法人税がかかりますが、現在凍結中です。

税制優遇

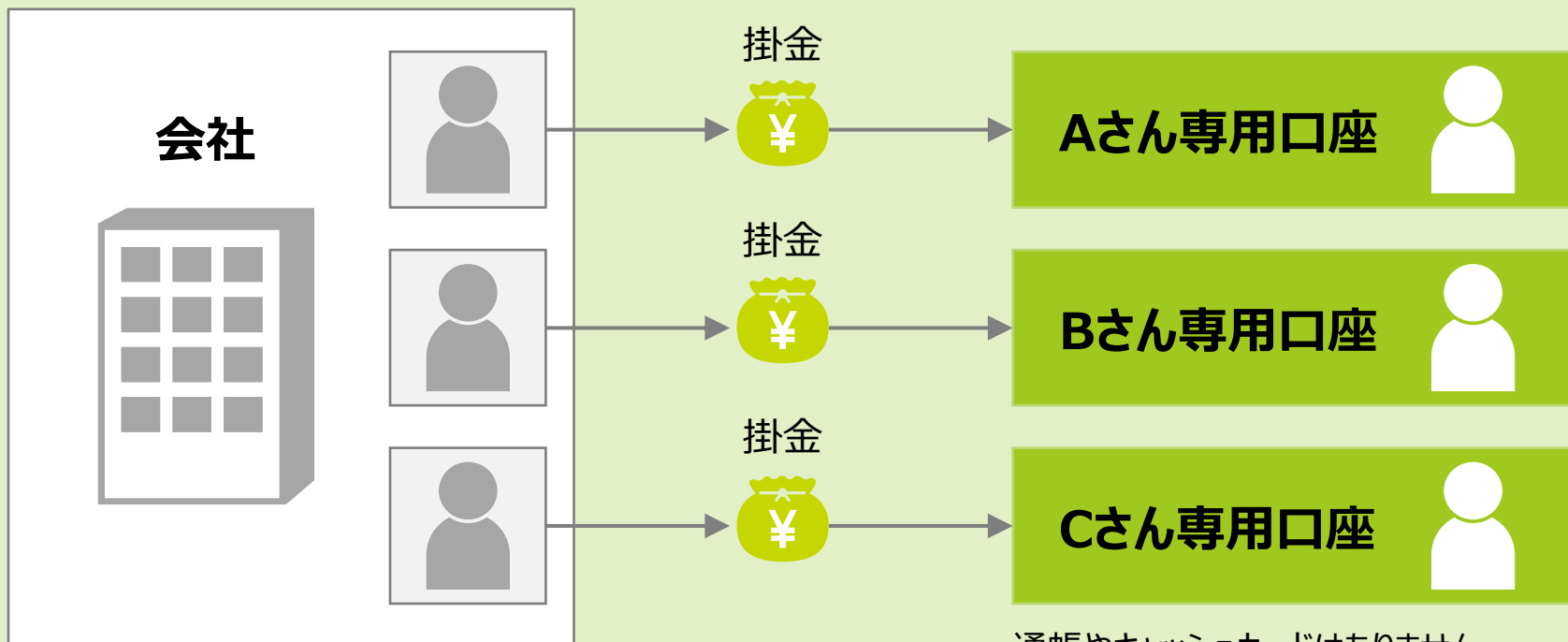
受取時

- 年金でも一時金でも各種控除あり

年金	「公的年金等控除」適用後、雑所得として課税
一時金	「退職所得控除」適用後、退職所得として課税

- 1 DC掛金は、**個人別の専用口座で管理**されます。
- 2 **WEBサイト**または**コールセンター**で、DC残高を確認することができます。

みなさま一人一人のDC専用口座に拠出



通帳やキャッシュカードはありません

「拠出時」税制メリット

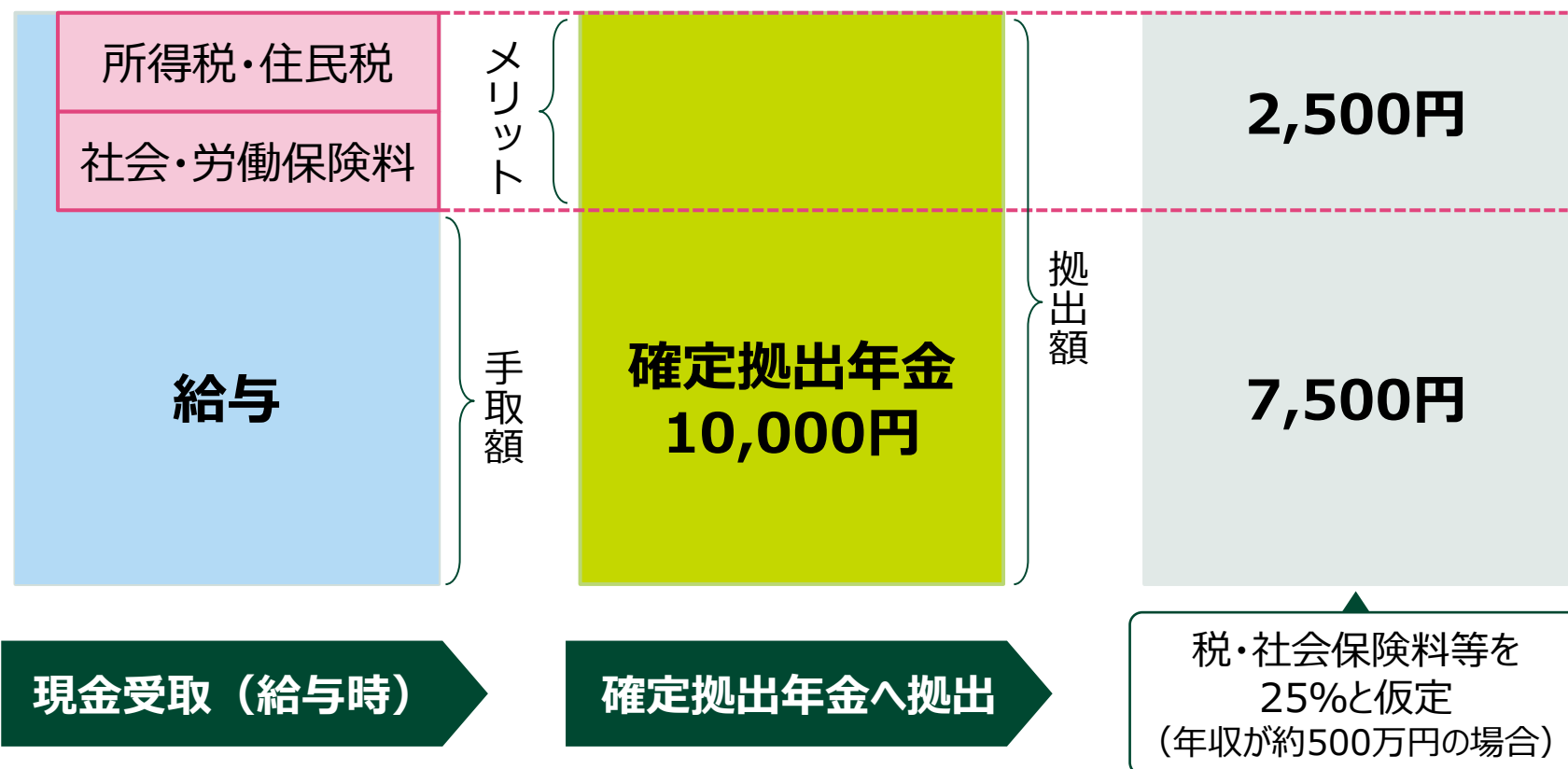


※ 所得税等を25%と仮定しています。

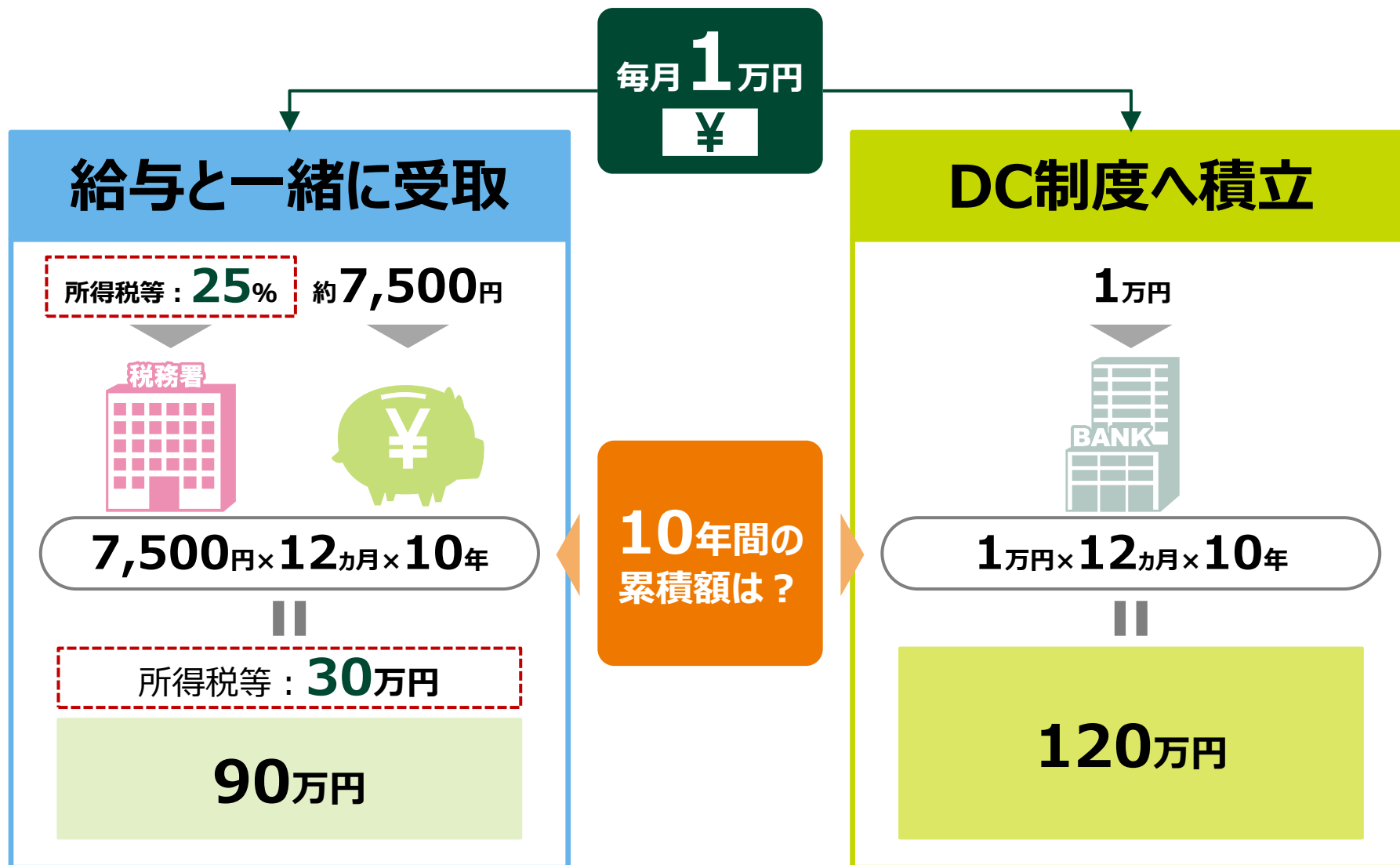
「拠出時」税制メリット

DCは、拠出時の給与所得ではなく、受取時には退職所得（一時金受取の場合）として扱われます。

DC掛金は給与とみなされなくなるため、税・社会保険料の対象外になります。



「拠出時」税制メリット



※ 所得税等を25%と仮定しています。

商品ラインアップ^o

△△債券投信

○△株式投信

△○株式投信

バランス型投信

REIT

○○定期預金

□□定期預金

投資型

収益性

投資信託

- 元本割れの可能性があり
- 大きな収益が期待できます
- 手数料がかかります

投資対象

国内債券

外国債券

国内株式

外国株式

不動産

貯蓄型

安全性

元本確保型商品

- 安全性が高い
- 大きな収益は期待できません

個人で
運用

確定拠出年金（DC）で
運用

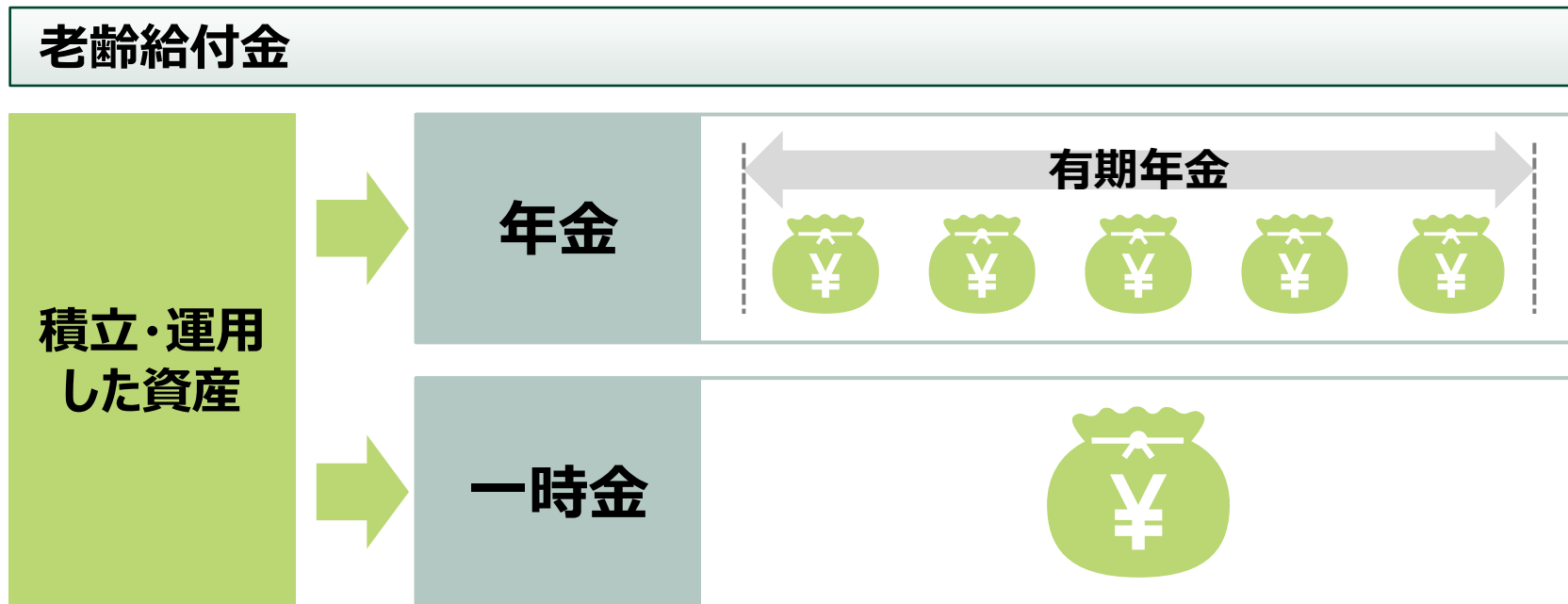
税金

約20%

税金差引後の
運用益

運用益

受取方法



その他の受取方法

ご参考

 障害給付金

 死亡一時金

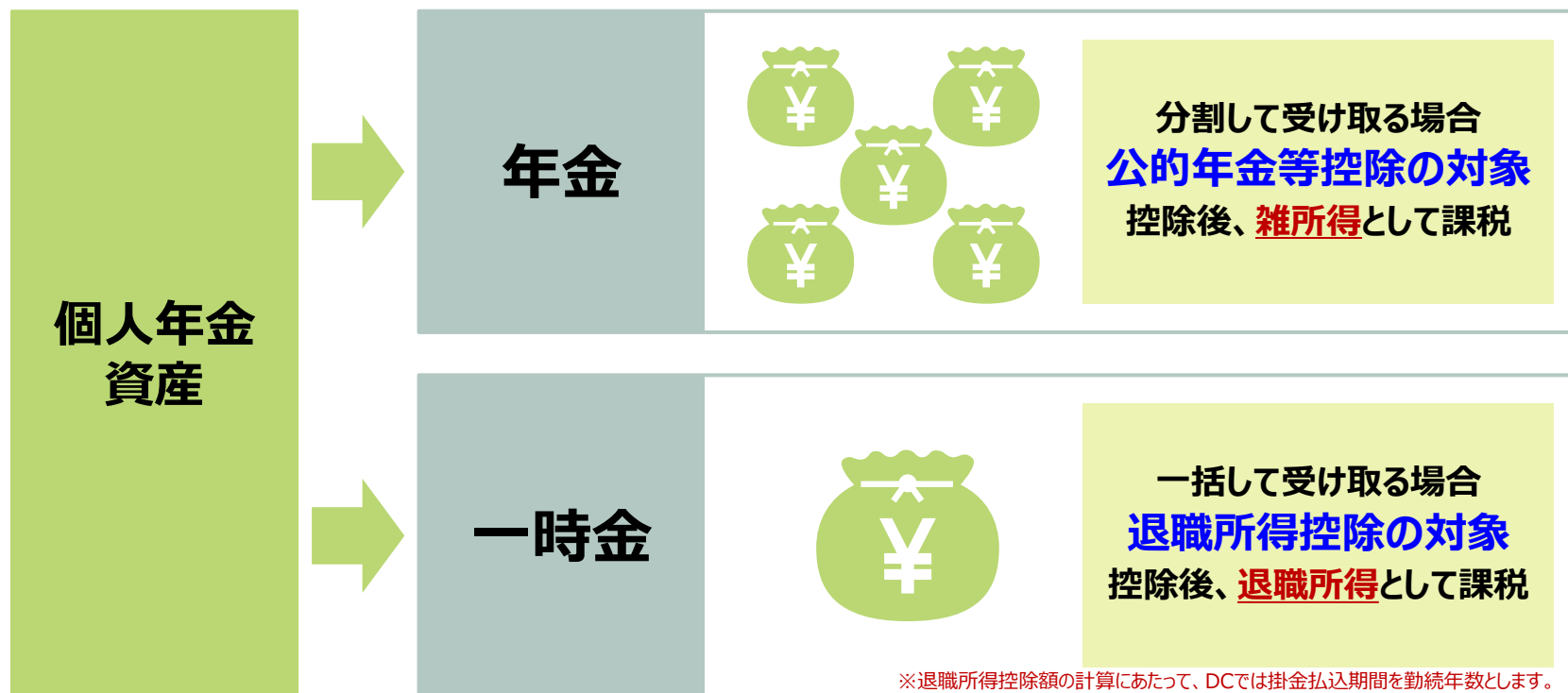
 脱退一時金

「受取時」控除による優遇

年金および一時金どちらの受け取りでも控除が受けられます。

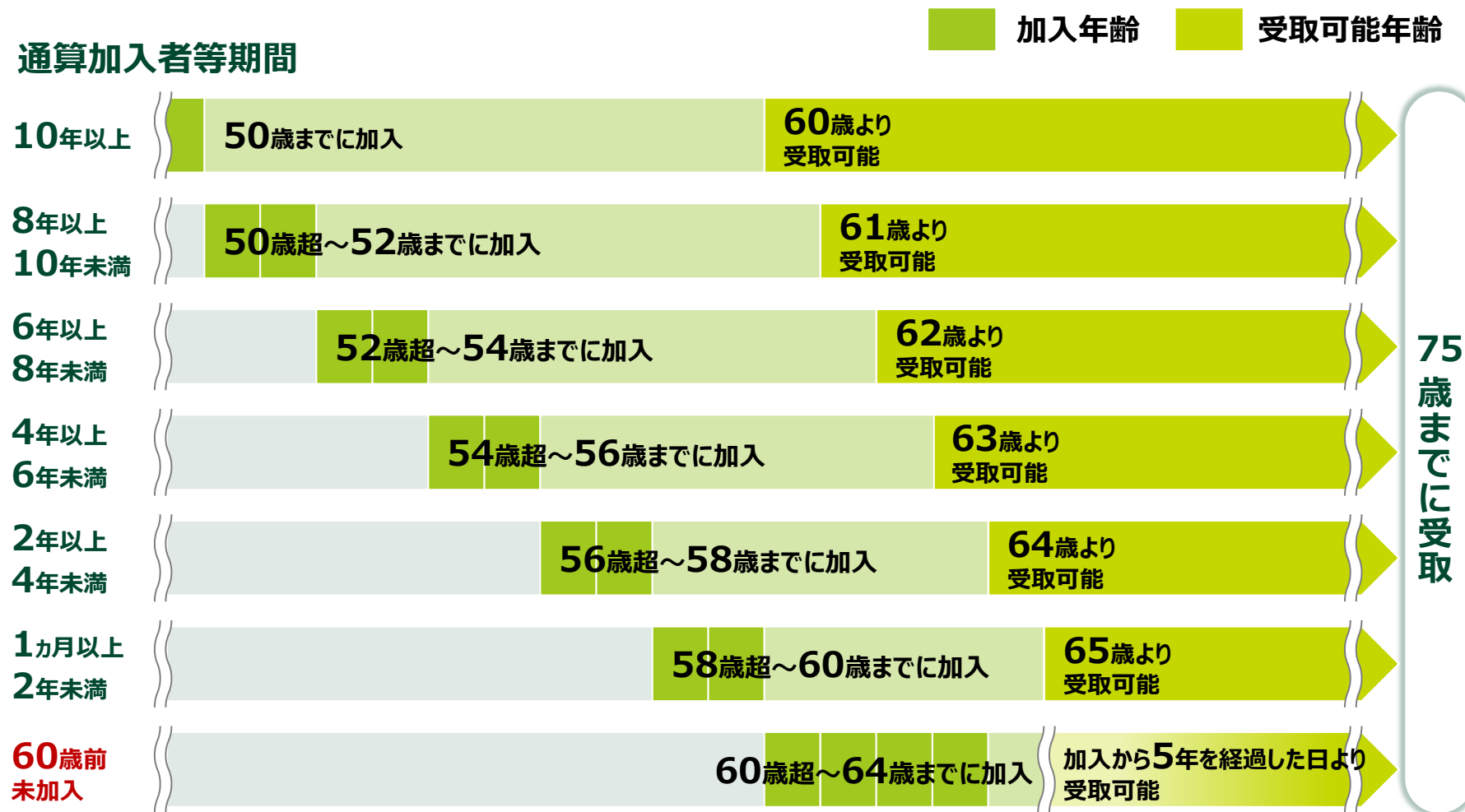
- 一括と分割の組み合わせで受け取る場合は、それぞれ退職所得控除・公的年金等控除の対象になります。

受取



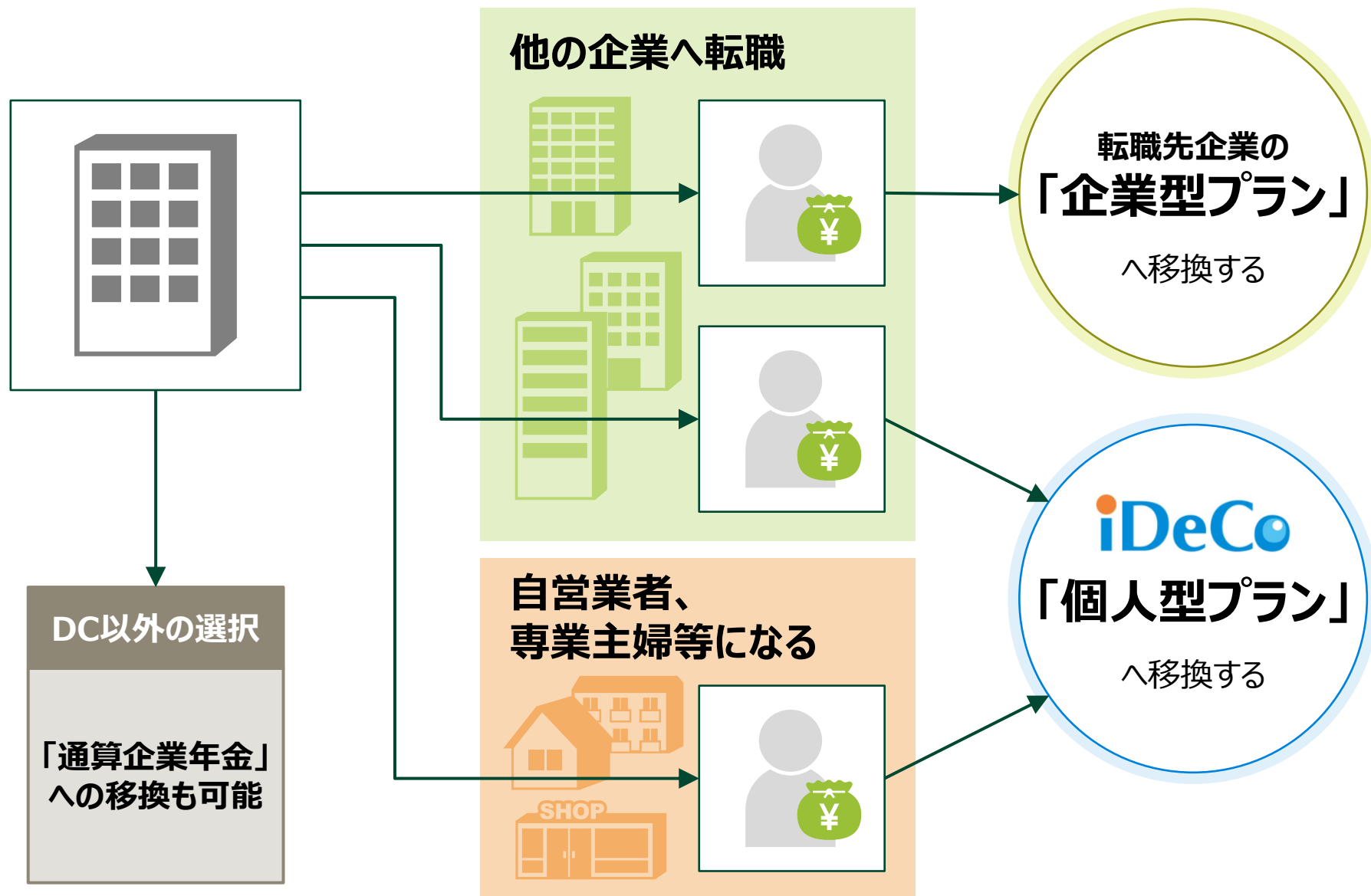
▲
60歳以降の退職時

「給付」の留意点



60歳以降で上記の条件を満たし、当グループ退職後に受取可能になります。
 定年退職、再雇用の場合、定年退職時に引き続き加入するか選択できます。

離転職時の取扱い



サポート体制

DC制度の運営は、運営管理機関である三井住友銀行（SMBC）と、同行の子会社ジャパン・ペンション・ナビゲーター（株）（J-PEC）に委託します。

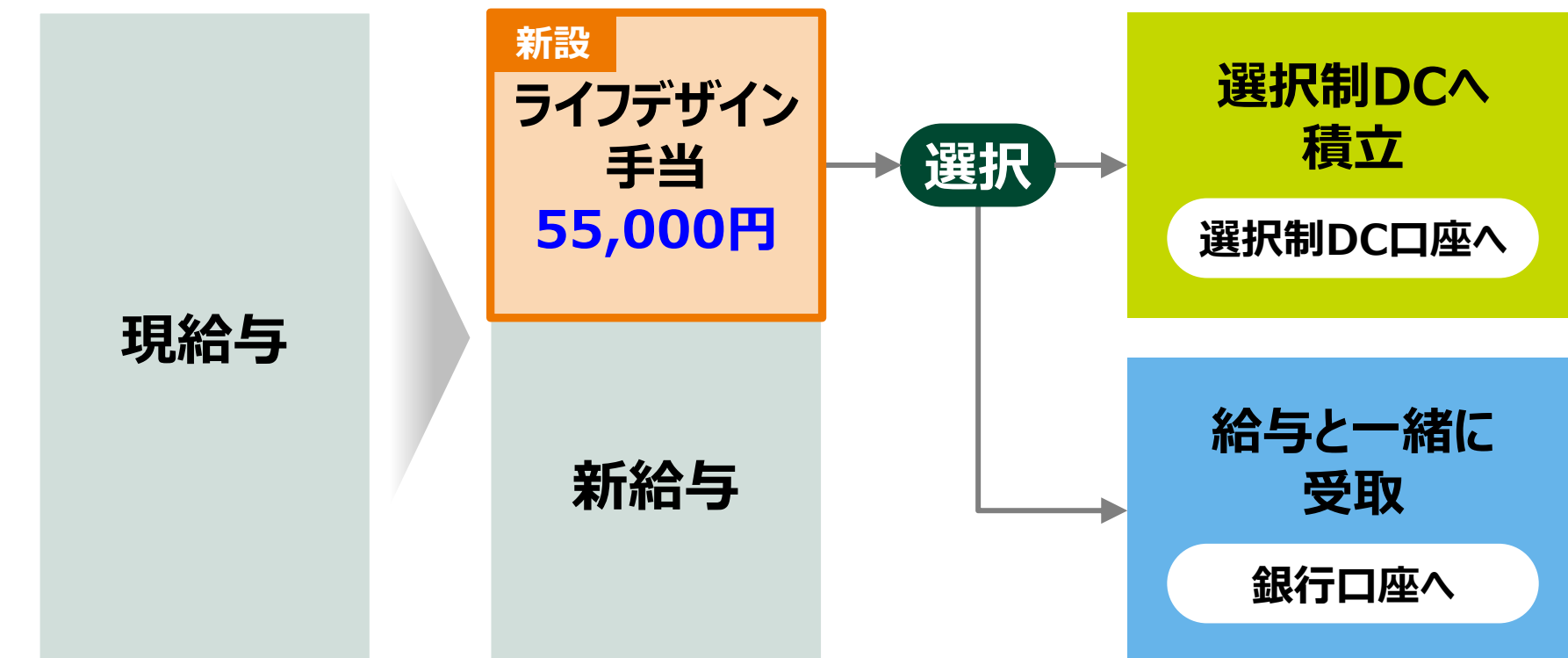
運営管理機関は、専用のWEBサイト・コールセンターを開設し、みなさまからの照会や相談窓口になり、資産運用をサポートします。





当グループのDCプラン

給与体系を再編し「ライフデザイン手当」を新設します



POINT

- ① 希望者はライフデザイン手当の一部または全部を選択制DCに積立できます。
- ② 選択制DCへの積立を希望しない場合は、全額を給与支給時に受け取ります。
- ③ 一度DC制度に加入すると、途中でやめることはできません。

ライフデザイン手当の全部または一部をDC掛金として拠出します

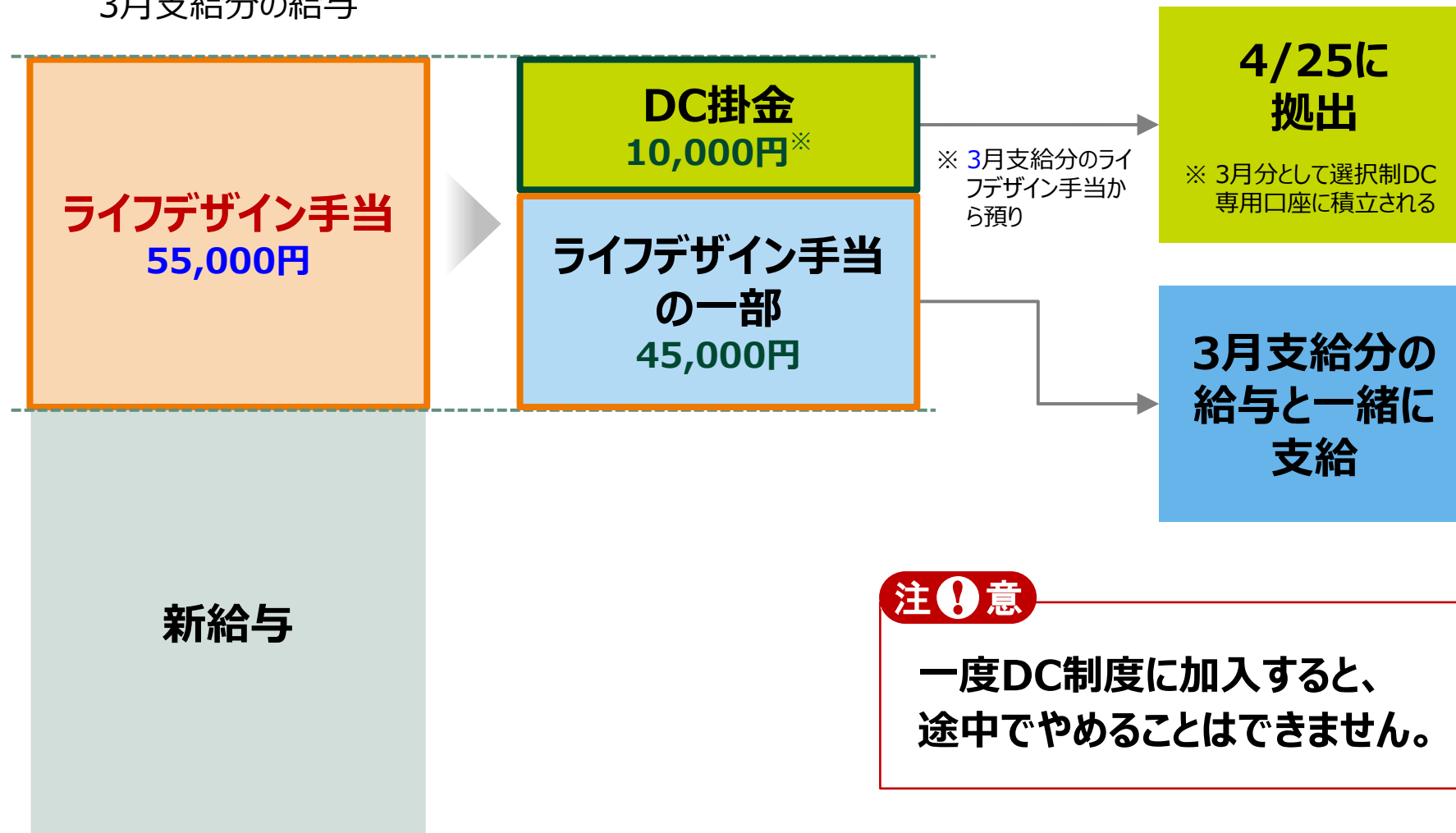
DC掛金（月額）	給与時受取額
55,000円	0円
50,000円	5,000円
45,000円	10,000円
40,000円	15,000円
35,000円	20,000円
30,000円	25,000円
25,000円	30,000円
20,000円	35,000円
15,000円	40,000円
10,000円	45,000円
5,000円	50,000円
3,000円	52,000円
1,000円	54,000円

「掛金変更」と「追加加入」は
年2回 可能です

- 2月に申込（3月分、4月拠出から適用）
- 8月に申込（9月分、10月拠出から適用）

月額10,000円を積み立てる場合

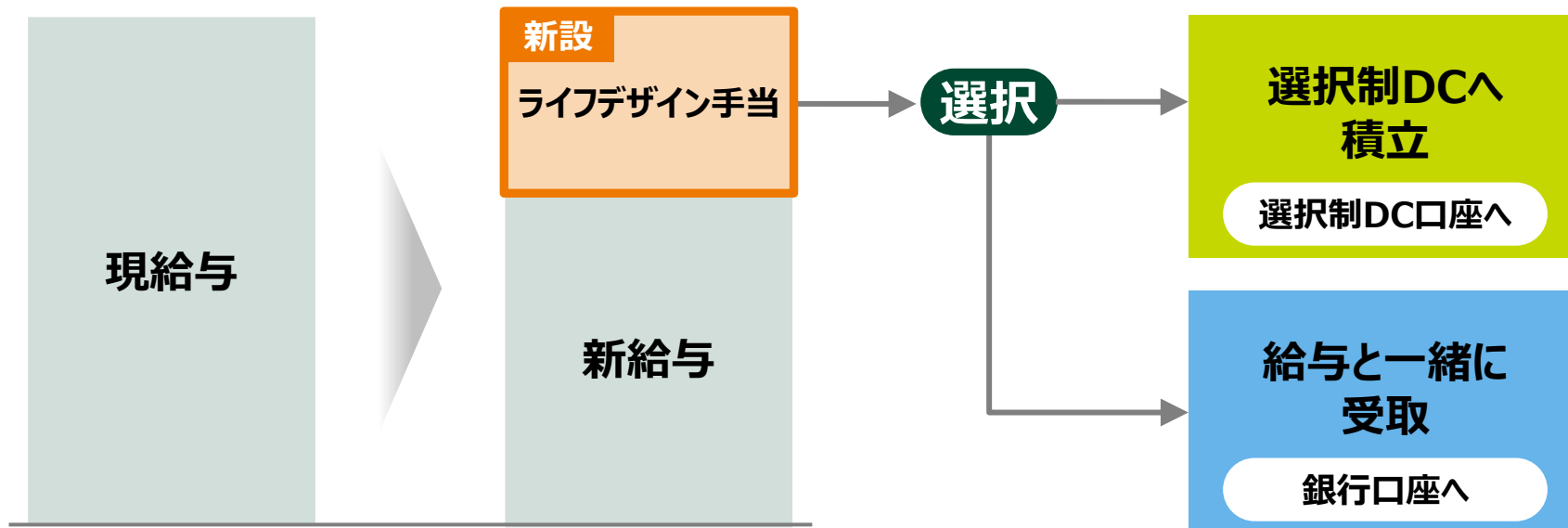
3月支給分の給与



■ 日給および時給勤務者の「ライフデザイン手当」について

ライフデザイン手当の月額額は、以下の通り算出します。

- 日給勤務者：1,000円×勤務日数
- 時給勤務者：100円×勤務時間数

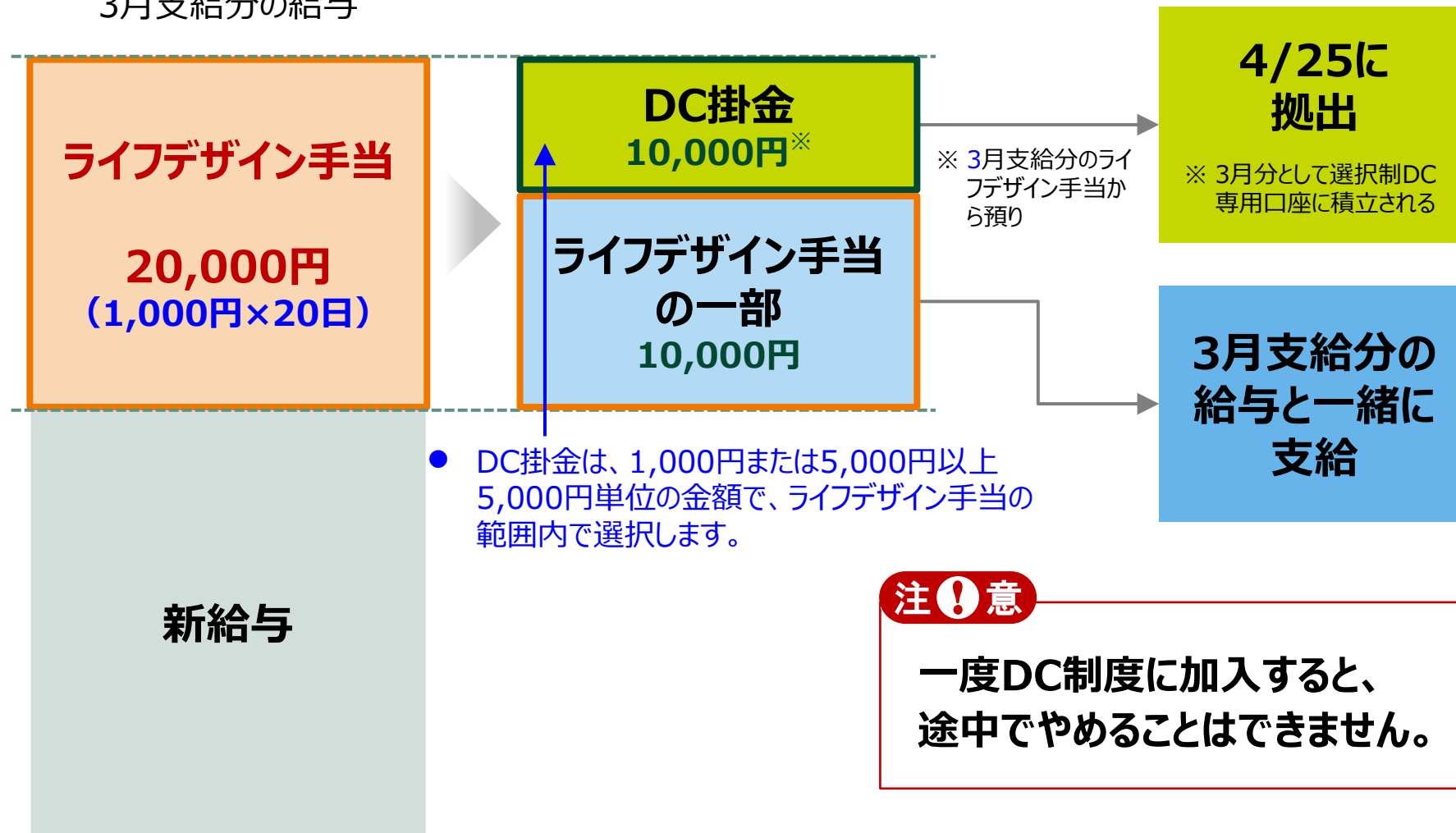


POINT

- ① 希望者はライフデザイン手当の一部または全部を選択制DCに積立できます。
- ② 選択制DCへの積立を希望しない場合は、全額を給与支給時に受け取ります。
- ③ 一度DC制度に加入すると、途中でやめることはできません。

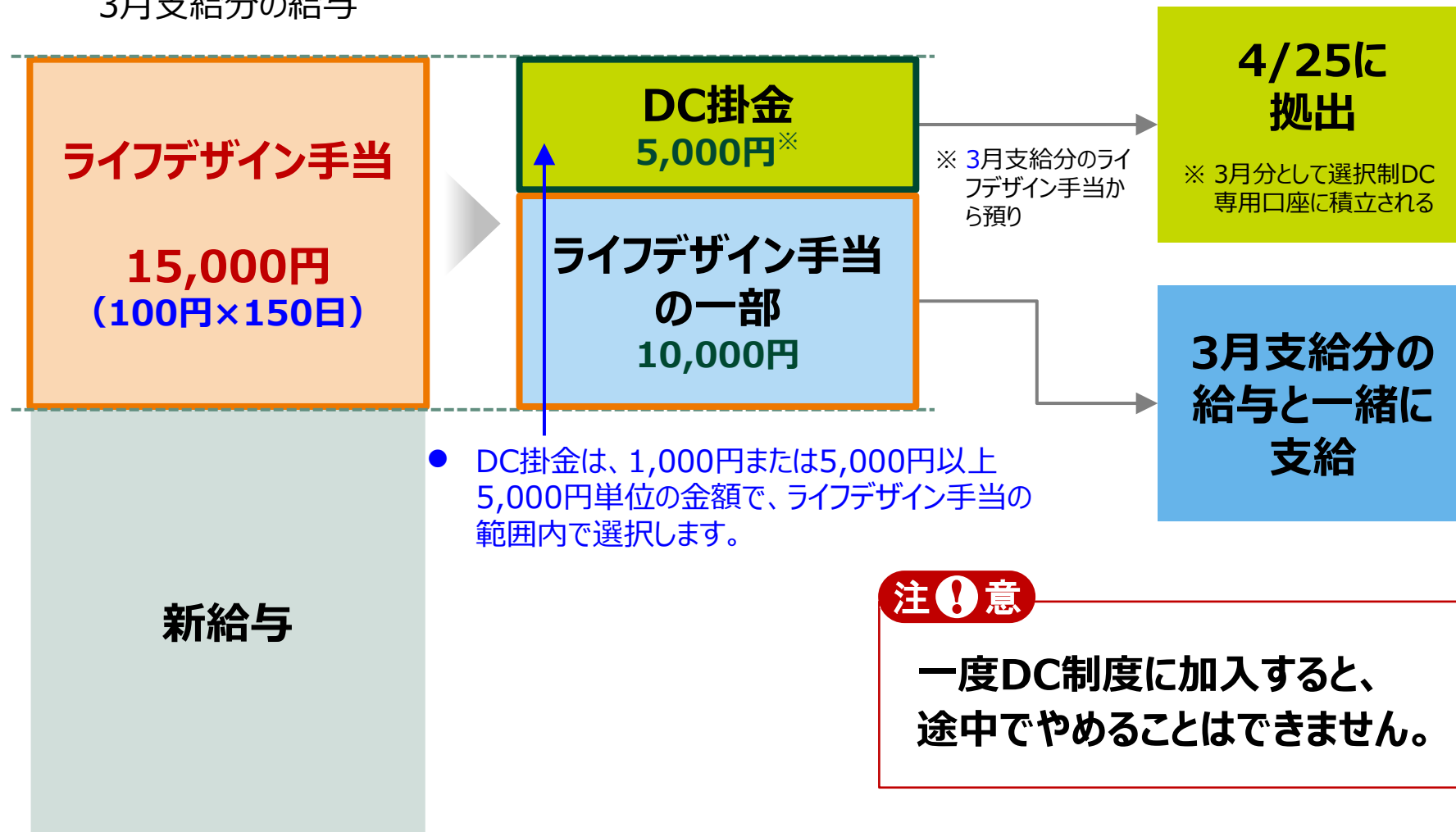
勤務日数20日の方が月額10,000円を積み立てる場合

3月支給分の給与



勤務時間数150時間の方が月額5,000円を積み立てる場合

3月支給分の給与





運用商品ラインアップ

商品ラインアップ^①

基準日：2023年10月1日

	商品区分	商品カテゴリー	運用手法	運用商品名		信託報酬 (税込/年率)
1	投資信託	ターゲット・イヤー型	インデックス	三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド	2035	0.2420% 以内 (注1)
2					2040	
3					2045	
4					2050	
5					2055	
6					2060	
7					2065	
8		バランス型 (ライフサイクル型)	インデックス	三井住友DS・年金バランス30 (債券重点型)		0.1540%
9					三井住友DS・年金バランス50 (標準型)	
10					三井住友DS・年金バランス70 (株式重点型)	
11		国内株式型	インデックス	三井住友DS・国内株式インデックス年金ファンド		0.1540%
12			アクティブ	大和住銀DC国内株式ファンド		1.0450%
13				年金積立 Jグロース		0.9020%
14		国内債券型	インデックス	三井住友DS・国内債券インデックス年金ファンド		0.1320%

(注1) ターゲット・イヤーの決算日までは0.2420%、同決算日翌日以降は0.1980%となります。

商品ラインアップ^②

基準日：2023年10月1日

	商品区分	商品カテゴリー	運用手法	運用商品名	信託報酬 (税込/年率)			
15	投資信託	外国株式型	インデックス	三井住友D S・外国株式インデックス年金ファンド	0.09889%			
16				三井住友・DCつみたてN I S A・全海外株インデックスファンド	0.2750%			
17				i シェアーズ 米国株式 (S & P 5 0 0) インデックス・ファンド (D C)	0.1136% 程度 (注2)			
18			アクティブ	大和住銀D C 海外株式アクティブファンド	1.7820%			
19				ブラックロック・ヘルスサイエンス・DCファンド	1.2890% 程度 (注2)			
20				ブラックロックE S G世界株式ファンド (為替ヘッジなし)	0.7608% 程度 (注2)			
21			外国債券型	インデックス	インデックス	三菱U F J D C新興国株式インデックスファンド	0.3740%	
22					三井住友D S・外国債券インデックス年金ファンド	0.1540%		
23					三菱U F J D C新興国債券インデックスファンド	0.3740%		
24					その他 (リート)	インデックス	三井住友D S・国内リートインデックス年金ファンド	0.1870%
25							三井住友D S・外国リートインデックス年金ファンド	0.2200%
26	元本確保型	預金	-	三井住友銀行確定拠出年金定期預金 (5 年)	指定運用方法	-		

「指定運用方法」について

- 毎月の掛金や移換資産で運用する商品を選択しなかった場合、初回拠出日から3か月と2週間後に、「三井住友銀行確定拠出年金定期預金 (5 年) 」を選択したものとみなされます。
- 運用する商品を選択しなかった期間は金利がつかない未指図資産で管理されます。

(注2) 当ファンドの信託報酬と、投資対象とする投資信託の運用管理費用を合計した実質負担です。

ほったらかしで知らないうちに資産が積み上がっていく



「積立投資」は

- 毎月決まった日に自動的に投資してくれる資産運用！
- いつでも簡単にはじめられる、わかりやすい資産運用！

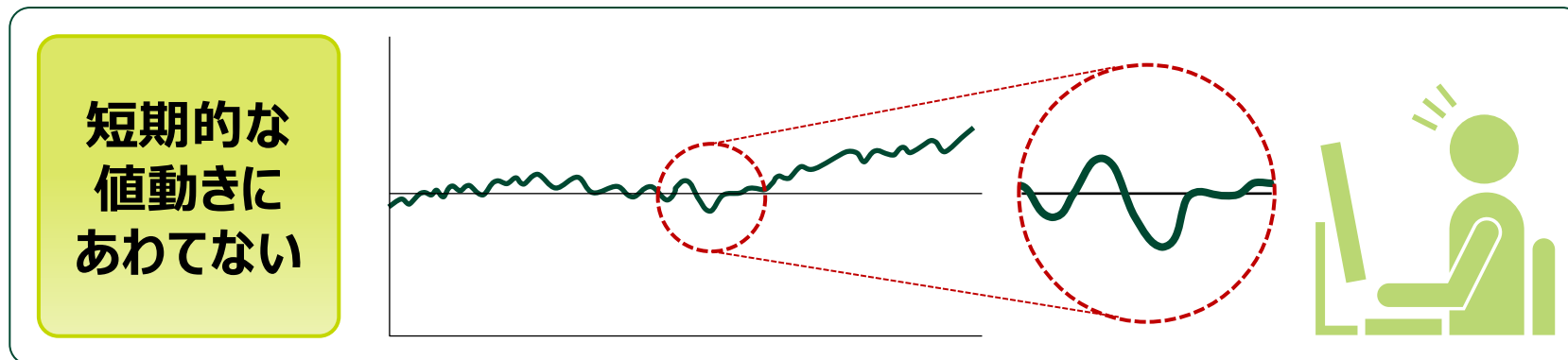
“**少額**”でお金を殖やす感覚を養って、

長期積立投資で大きく殖やす！

ポイントは長期投資！

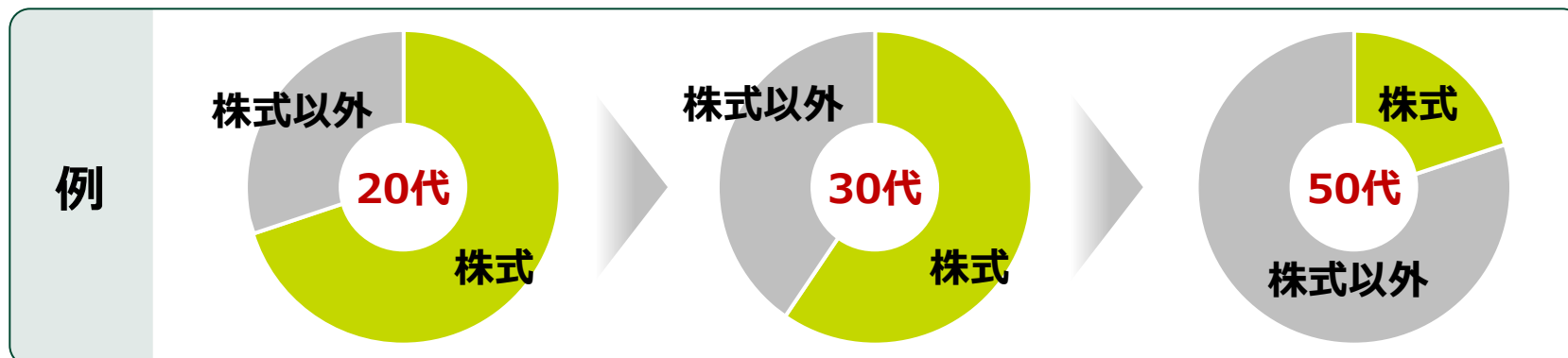


■ 長期運用の心構え



■ 定期的な見直し

- リスク許容度の変化
- マーケットの変化 など





ご参考

1

年収**350万円**の方が
DCに**月額10,000円**
(年間**12万円**)を拠出した場合

年間**約2.8万円**
(掛金に対し**約23%**)の
税・社会保険料軽減

2

年収**500万円**の方が
DCに**月額55,000円**
(年間**66万円**)を拠出した場合

年間**約16.7万円**
(掛金に対し**約25%**)の
税・社会保険料軽減



※ 一定の前提に基づいた試算です。
個別の状況により試算結果が異なることにご留意ください。

職員のDC拠出時のメリット

(年額・概算)

	DC 5,000円コース (年間6.0万円)	DC 10,000円コース (年間12.0万円)	DC 20,000円コース (年間24.0万円)	DC 55,000円コース (年間66.0万円)
年収350万円	14,384円 (内、税金5,000円)	28,792円 (内、税金10,000円)	57,384円 (内、税金19,800円)	155,044円 (内、税金51,700円)
年収500万円	15,296円 (内、税金5,900円)	30,592円 (内、税金11,800円)	60,984円 (内、税金23,400円)	167,556円 (内、税金64,200円)
年収700万円	18,296円 (内、税金8,900円)	36,792円 (内、税金18,000円)	73,584円 (内、税金36,000円)	197,156円 (内、税金93,800円)
年収1,000万円	21,012円 (内、税金17,100円)	41,912円 (内、税金34,100円)	86,584円 (内、税金67,300円)	259,956円 (内、税金174,900円)

【前提】

- 2023年4月時点の税制に基づいて試算しています（除く調整控除、所得金額調整控除）。復興特別所得税を反映しています。
- 本人負担の社会保険料等の料率（合計）を15.660%（厚生年金9.150%、健康保険5.000%、介護保険0.910%、雇用保険0.600%）としてシミュレーションしています。年収のうち賞与分が20%、扶養配偶者あり、その他扶養者1人としています。
なお実際の介護保険は、40歳以上の被保険者のみが保険料支払いの対象です。
扶養配偶者及びその他扶養者のそれぞれの年間の合計所得金額は48万円以下としています。
- 標準報酬月額等級は考慮していません（上限のみ反映しています）。実際には標準報酬月額等級より社会保険料等を算出します。

【留意点】

- 本シミュレーションは概算です。実際の取扱いは税理士等にご確認ください。
- 社会保険料等の減少に伴い、厚生年金等の給付が減少します。

社会・労働保険全般で支払う保険料等が軽減される分、傷病時・失業時などの給付・年金が減少する場合があります。

前提

年収400万円の方が30歳から65歳まで毎月10,000円をDCに拠出

※数字は概算です。また、適宜四捨五入しています。

負担軽減額

税・社会保険料等の負担軽減額（35年間の総額）

1,064,000 円 (= 30,392×35年) …①

※ 40歳未満も介護保険を考慮しています。実際は40歳以上の被保険者のみが保険料支払いの対象です。

厚生年金
減少額

受取期間（65歳の平均余命）の総額

457,000 円 (= 23,020円×19.85年) …②

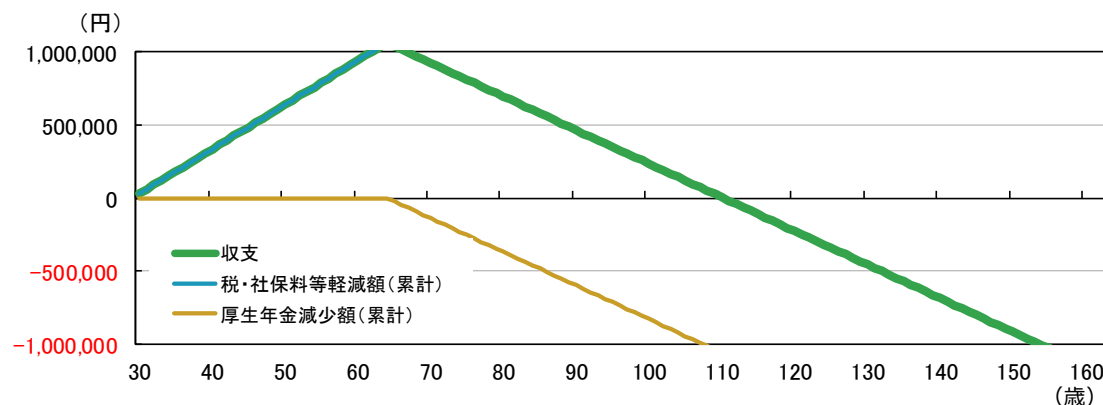
※ 23,020円：厚生年金（年額）の減少額 = 10,000円×(5.481/1000)×12か月×35年…③
 ※ 19.85年：65歳の平均余命（2021年簡易生命表 男）

平均余命でのメリット

607,000 円
(①-②)

損益分岐点

111.2 歳
(65歳 + ①/③)



厚生年金保険

老齢厚生年金

障害厚生年金

遺族厚生年金

雇用保険

育児休業給付

介護休業給付

失業手当

健康保険

傷病手当金

出産手当金

労災保険

障害補償給付

【ご参考】iDeCo（個人型DC）との比較

当社の選択制DC制度とiDeCoの違いを見てみましょう。

項目		選択制DC	iDeCo
DC掛金	所得税・住民税	課税対象外	所得控除
	社会保険・労働保険料	対象外 <small>(注)</small>	対象
	年間限度額	66万円 (月55,000円)	27.6万円 (月23,000円)
DC運営手数料負担		法人負担	本人負担
周知・教育の機会		法人が提供	個人で行う

(注) 厚生年金保険料の減少により将来受け取る厚生年金も減少します。

- 選択制DCとiDeCoに同時加入（両方で掛金を拠出）することができます。
- 選択制DCとiDeCoに同時加入する場合、月額掛金の上限は**iDeCo20,000円**かつ**選択制DCの掛金と合計して55,000円**です。
- **選択制DCに加入しない**場合、iDeCoの掛金上限は**月額23,000円**です。

1 少額から積み立てや金額変更が可能

2 DC掛金は所得税・住民税、社会保険料等の対象外

3 運用中の利息や収益は非課税

※ 年金資産に特別法人税がかかりますが、現在凍結中

4 受取時にも税制優遇措置

5 離転職後も継続が可能

1 原則、60歳以降の退職時まで受け取れない

2 一度DCに加入すると掛金は「0円」にできない

3 厚生年金の受取額に影響

4 源泉徴収票等の年収額が減少

5 iDeCoに移換した場合は管理手数料が個人負担



加入者サイトと今後のスケジュール

「ユーザーIDのお知らせ」

インターネット・コールセンター共通：「ユーザーID」「暗証番号」

ユーザーIDのお知らせ		作成日 2015年 1月 6日
日頃より格別のお引き立てを賜りありがとうございます。 確定拠出年金のユーザーID等につきまして下記のとおりお知らせしますので、ご確認くださいませようお願い申し上げます。 なお運営管理機関業務の一部は、日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社が行なっております。		作成基準日 2014年12月30日
氏名 年金 太郎 様	加入者番号 1234567890	大切に保管！
性別 生年月日 男 20●●01/01		
ユーザーID 1234567890	暗証番号 1234	
プラン番号 123456	プラン名 日本年金DCプラン	
企業コード/プランコース 12345678	企業名/プランコース名 日本年金株式会社	
運営管理機関登録番号 1234567	運営管理機関名 ABC銀行	
【ご利用時の注意事項】 暗証番号を5回間違えますとユーザーIDはご利用できなくなります。その場合、再発行の手続きが必要となりますので、運営管理機関にご確認ください。		
コールセンター：ABC銀行確定拠出年金コールセンター インターネット：ABC銀行確定拠出年金ホームページ https://abc-bnk.co.jp/	1234-56-7890	
見本 ユーザーサービス: https://www.nrkn.co.jp/rk/i/		

（2）ユーザーID、暗証番号
コールセンターやインターネットでのサービスをご利用される際に必要となります。大切に保管ください。また、暗証番号は暗証番号を設定しておりますので、お客様で速やかにご変更くださいますようお願い申し上げます。暗証番号の変更は、下記URLからお申し込みします。
<https://www.nrkn.co.jp/>

（3）加入者番号
個人情報の変更などを手続きされる際の番号を記入していただくことがあります。

お客様の住所・氏名に弊社で登録できないの漢字がある場合や、カタカナでデータを入れた場合は、略字又はカタカナにて登録させていただきます。

郵便はがき

103-0028
トウキョウトチユウオウクヤエス1-3-4
ネンキン タロウ 様
PN00150039KV01500134
002583 11000009 8042-1
3159106 0050889822
K022853 0014#0023483 0007180 032
親展 確定拠出年金のお知らせ
運営管理機関
日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社
20000001
LPBB0004 確定拠出年金の重要なお知らせです。
日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社
〒100-0005
東京都千代田区丸の内3-4-1
新国際ビルディング3F
お知らせが内側にあります。ここからていねいにはがしてください。→

「DCなび」ログイン方法

DCなび



または

<https://www.j-pec.co.jp/select/>



スマホで簡単にアクセスできます！

PC、スマホとお使いの端末に応じて、レイアウトが最適表示されます

(タブレットの場合、PC用レイアウトで表示されます)。



※ メールアドレスを登録されていない場合は、「メールアドレス登録のご案内」が画面上に表示されます。

「DCスタートなび」のご案内

The screenshot shows the SMBC DC Start Navi website. At the top, the SMBC logo is on the left and "SMBCグループ" is on the right. Below the header, user information is displayed: "加入者番号:0000000000 日本年金商事株式会社 年金 太郎様". On the right side of this section are buttons for "NRKログイン", "English Page", and "ログアウト". A navigation bar contains icons and labels for "DCなび", "マイページ", "マイプラン", "商品情報", "シミュレーション", "お手続き", "DCのしくみ", and "アカウント設定". A large banner in the center features the text "DCスタートなび 加入までの航海MAP" and "確定拠出年金(DC)への加入にあたって 知っておきたい知識を掛金くんと航海の旅に出て習得しましょう!". To the right of the banner is an illustration of a sailor and a dog on a boat. A speech bubble points to the banner with the text "こちらからアクセスしてください". At the bottom, a green notification bar says "お知らせ 新着情報があります" and "2022年11月7日 NEWS DCなび機能追加に関するお知らせ".

「DCなび」を活用しよう

The screenshot shows the DCnabi website interface. At the top is a navigation bar with icons and labels: DCなび, マイページ, マイプラン, 商品情報, シミュレーション (highlighted with a blue box), お手続き, DCのしくみ, and アカウント設定. Below the navigation bar are three main content boxes: 老後資金のイメージをつかみたい, 資産形成としっかり向き合いたい, and より実践的にDCを活用したい. A green banner below these boxes contains the text 老後資金のイメージをつかみたい. At the bottom, there are two featured sections: 'お気軽ライフシミュレーション' (約1分半) and '運用体感シミュレーション' (おすすめ, 約1分半). The first section includes a bar chart icon and text about understanding retirement goals. The second section includes a bar chart icon and text about checking value movements with virtual operations.

DCなび

マイページ

マイプラン

商品情報

シミュレーション

お手続き

DCのしくみ

アカウント設定

老後資金のイメージをつかみたい

資産形成としっかり向き合いたい

より実践的にDCを活用したい

老後資金のイメージをつかみたい

約1分半

お気軽ライフシミュレーション

おすすめ

約1分半

運用体感シミュレーション

老後資金の目安を把握する

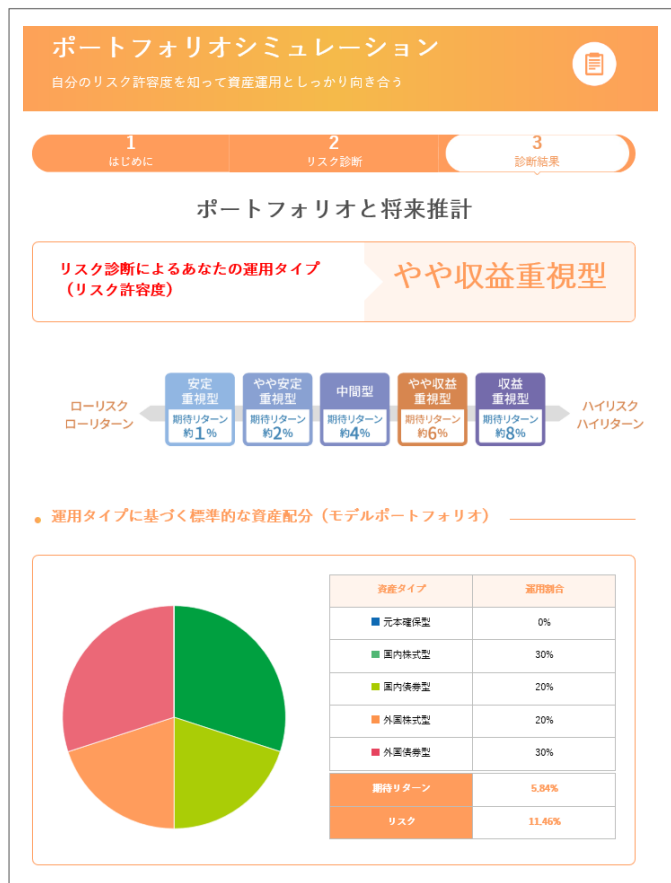
老後の収支イメージをつかみたい人向け。老後における「必要なお金」(生活費など)と「使えるお金」(公的年金の受取額)から、60歳を迎えるまでに用意しておきたい金額を算出します。

バーチャル運用で値動きをチェックする

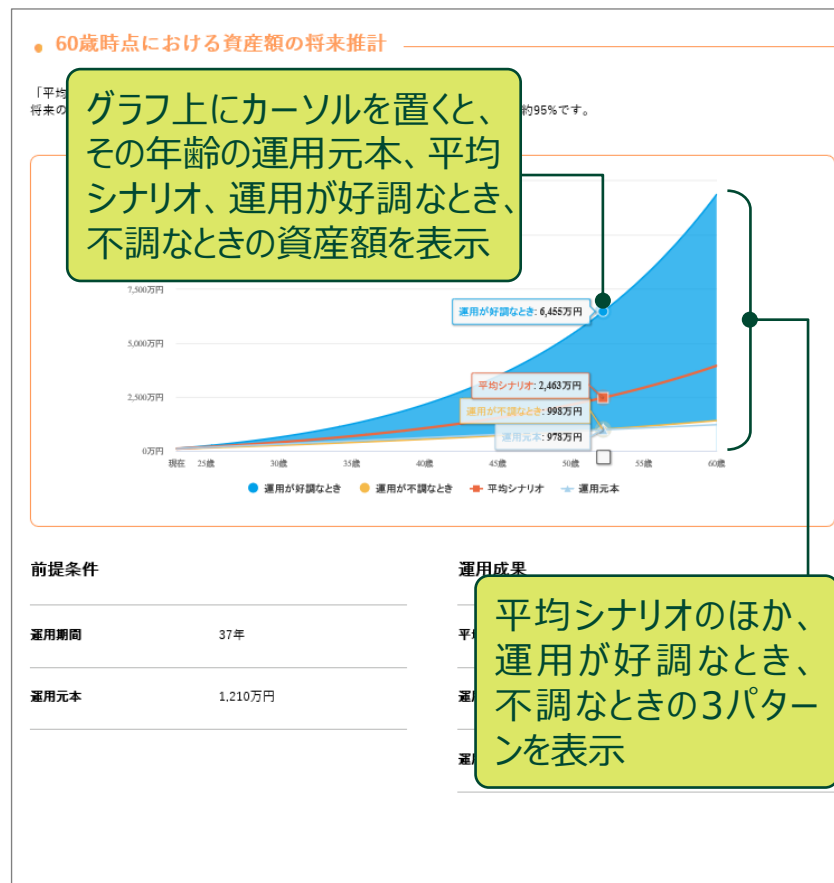
値上がりする商品を当て続けるのは、プロの投資家でも至難の技です。このシミュレーションでは、過去のマーケットの動きを確認したり、実際の商品で模擬運用を行うことができます。

ご自身のリスク許容度に応じた運用プランを確認することができます。

リスク診断結果による運用プランの例示



運用予測



運用体感シミュレーション

「おためし運用」は、実際に商品を購入しなくても、おためしで運用を体験できるシミュレーションです。プランの商品ラインアップの中から商品を選択し、運用したつもりになって運用成果を確認できます。

掲載ページ > シミュレーション > 運用体感シミュレーション > おためし運用してみる

おためし運用

運用体感シミュレーション

いきなり資産運用をはじめるのは、だれだって戸惑う

おためし運用とは

投資額（毎月の掛金）および運用を検討している商品を選択することで、実際のデータに基づき運用商品の価格が上がったり下がったりすると、全体の資産額にどのように影響するのか、資産運用を疑似体験することができます。

使い方をチェック

投資額の設定

「シミュレーション開始月」は、基準月（現時点で設定できる最近の月）から最大6か月前にさかのぼって設定することができます。

毎月の投資額を設定してください 円

シミュレーション開始月を設定してください

選択できる運用商品と運用割合の設定

運用割合に応じて、毎月初に商品を購入すると仮定して「おためし運用」を実施します。合計が100%となるように、運用割合に数値を入力してください。（投資信託のみ最大10商品まで）

カテゴリ	商品名	運用割合
国内株式型	A国内株式インデックス	<input type="text" value="60"/> %
国内株式型	B国内株式ファンド	<input type="text"/> %

商品と運用割合、掛金額とシミュレーション開始月を入力

資産評価額の推移

投資額（毎月の掛金）および運用割合に応じて、毎月初に商品を購入したと仮定して、実際の値動きを反映した資産評価額の推移を表示しています。

実際の値動きを反映した資産評価額の推移を表示

全体の運用状況

資産評価額	投資累計額	評価額
92,452円	90,000円	+2,452円

商品別の運用状況

商品名	資産評価額 (簿価換算)	前日比	資金累計額	リターン (簿価率)	基準日
A国内株式インデックス	54,520円 (+520円)	+399円	54,000円	-1.55%	2019/04/12
F外国株式アクティブ	37,932円 (+1,932円)	+231円	36,000円	+2.36%	2019/04/12

全体の運用状況のほか、商品ごとの資産評価額、掛金累計額、リターンを表示

今後のスケジュール

時期（予定）	イベント
2023年 11月	制度説明会（今回）
2024年 1月～2月	投資教育セミナー
1月～2月	「ユーザーIDのお知らせ」配付 「DCなび」ログイン用のユーザーID/暗証番号発行 「DCなび」にてWEB加入登録手続 毎月の掛金と運用商品の選択
3月1日	DC制度スタート
4月25日	初回拠出（掛金がDC口座に入金）

1 DCは老後資金準備の制度

2 DCを通じて資産運用の知識を身につける

3 選択制DCの税制メリットを活用する



- 各項目の出所は以下の通りです。

- 公的年金額モデル：
厚生労働省「令和2年度の年金額改定について」
- 高齢夫婦無職世帯の家計収支：
2019年総務省統計局家計調査年報より
- 65歳の平均余命：
厚生労働省「平成30年簡易生命表」
- 企業型確定拠出年金の加入者数推移：
一般社団法人生命保険協会ホームページ公表実績
- 「拠出時」および「運用時」の税制メリット：
所得税等を25%と仮定しています。実際の所得および諸条件により変わります。
また、運用益に対する課税の有無の比較に関しても、実際の条件により変わります。
- 年金資産に特別法人税がかかりますが、現在凍結中です。