

福岡県下中小企業向け総合型確定拠出年金制度

福商確定拠出年金DCプラン のご案内

福利厚生の実
を図りたい！

従業員の定着を
図りたい

優秀な人材を
確保したい

中途採用者が
DCをもっているが・・・

社員の老後資金
のサポートは・・・

退職金制度の新設
見直しが必要だ！

そのお悩みすべて解決できます！！



りそなグループコミュニケーションキャラクター
“りそにゃ”



FCCI
イメージキャラクター
よかぞう



福岡商工会議所



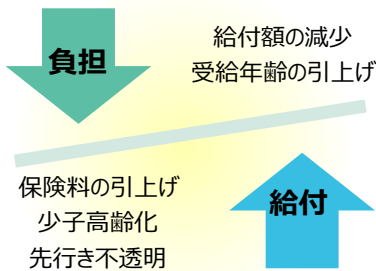
自らの年金は自ら育てる時代へ…

福商確定拠出年金(DC)プランで社員の老後資金に備えよう！

公的年金だけでは老後生活を乗り切れない！？

福商確定拠出年金（DC）プランは公的年金を補完する私的年金（3階部分）になります。

公的年金の
現状イメージ



3F

福商DCプラン

私的
年金

2F

厚生年金

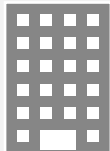
公的
年金

1F

国民年金（基礎年金）

福商DCプランの導入メリットは？

事業主
(会社)



加入者
(社員)



メリット ①	モチベーション	社員に安心感をもたらす福利厚生制度が提供できます
メリット ②	人事	優秀な人材確保のアピールにつながります (新卒社員、即戦力人材の採用、定着率の向上)
メリット ③	財務	退職時払いのキャッシュフローを平準化できます (毎月一定額を積立)
メリット ④	税制優遇	事業主が拠出した掛金は全額損金算入できます
メリット ①	マッチング拠出 (税制優遇あり)	給与からDC口座に振り替えると全額所得控除となります
メリット ②	税制優遇	運用益は非課税です（複利効果でさらに増やせる） 受取時も非課税枠が利用できます (一時金：退職所得控除の対象 年金：公的年金等控除の対象)
メリット ③	自己管理	確実に老後資金の形成が可能です（60歳まで引き出せない） 運用商品はラインナップから自分で選択できます
メリット ④	ポータビリティ	退職しても自分の積立資産を持ち運ぶことができます

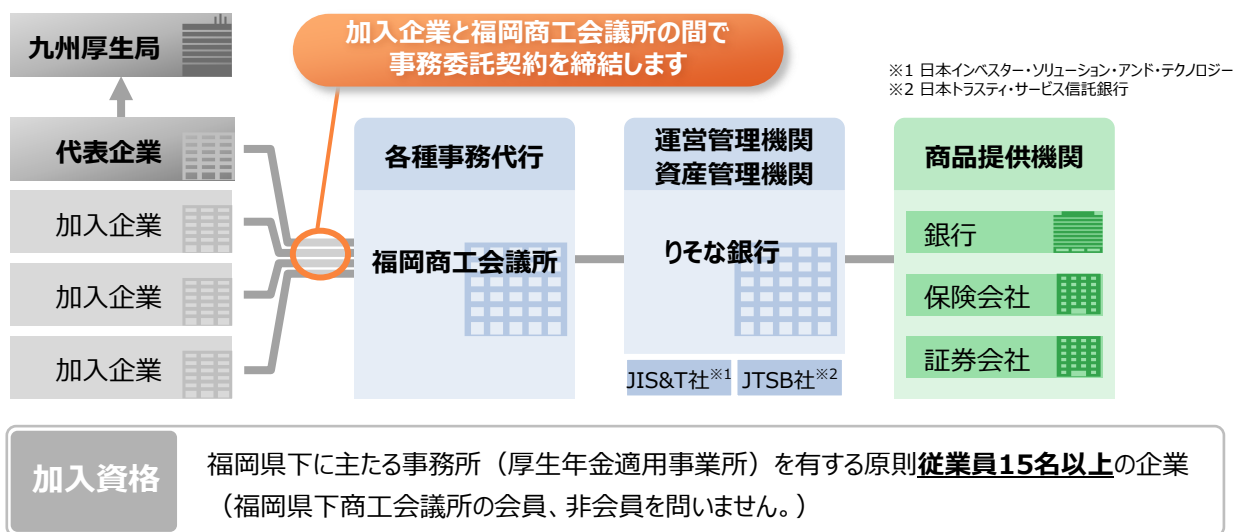
掛金拠出から給付まで(イメージ)

60歳以降の資格喪失時から70歳までに裁定請求
(60歳以降の資格喪失まで途中引出はできません。)



■ 福商確定拠出年金(DC)プランとは

「福商確定拠出年金（DC）プラン」は、会員企業向けサービスをさらに充実するために、福岡商工会議所とりそな銀行が共同開発した総合型確定拠出年金（DC）制度です。



■ 福商確定拠出年金(DC)プランの特徴

DCプランを導入・運営していく際に課題となる「負担3要素」を軽減し、最適なDCプランをご提供します。

コスト負担（年間）※

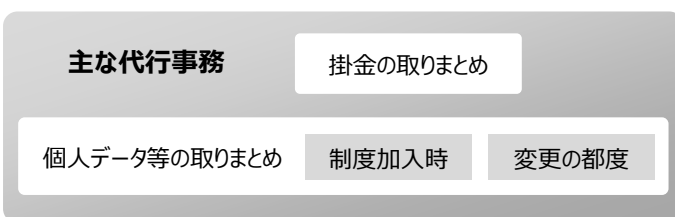
福岡県下商工会議所会員企業向けのコストです。
（非会員企業は別料金）

加入者	初年度（税抜）	次年度以降（税抜）
30名の場合	約 25 万円	約 16 万円
50名の場合	約 36 万円	約 24 万円
100名の場合	約 63 万円	約 45 万円

※ 上記の他、資産管理手数料（加入者1人当たり年間1,200円<税抜>）及び投資教育費用がかかります。

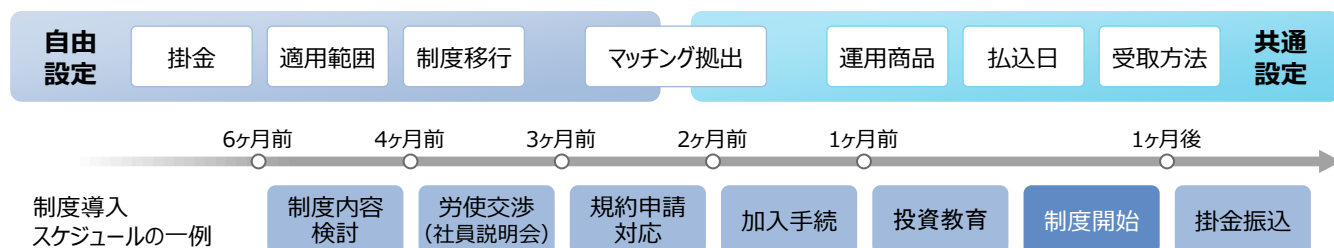
運営負担 ～運営事務～

福岡商工会議所が加入企業の各種事務を代行します。



導入負担 ～制度設計・労使交渉・規約申請～

経験豊富なりそな銀行のコンサルタントがスムーズなDCプランの導入をサポートします。



加入を希望される企業のみなさまは、以下の事項を必ずご確認ください

- 確定拠出年金の給付金は、原則加入者が60歳に達した時から、受取ることができます。
（脱退一時金の要件に該当する場合を除く）
- 60歳時点の通算加入者等期間が10年未満の加入者は、受取開始年齢が最長65歳まで延長されます。
- 事業主は、従業員に対し確定拠出年金導入の周知徹底と、加入者への継続的な投資教育義務が課せられます。
- 勤続3年以上の加入者に対して、事業主掛金の返還を求めることはできません。
- 各種データ及び掛金の納付等は全加入企業に影響を及ぼすため、必ず期日までに対応ください。
- 原則として従業員数（加入者数）15名以上の企業が対象となります。

■ 充実の商品ラインナップ

基本的な運用商品カテゴリー（定期預金、保険商品、各アセットクラスの投資信託・年金投資基金信託※）を揃え、投資に不慣れな方から経験者の方までご満足いただけるラインナップになっております。

元本確保型	定期預金	<ul style="list-style-type: none"> NCB確定拠出年金専用定期預金「自由満期型5年」 NCB確定拠出年金専用定期預金「変動金利型3年」 福岡銀行自由満期型定期預金 	保険商品	<ul style="list-style-type: none"> 東京海上日動の利率保証型積立傷害保険「ねんきん博士（5年）」 確定拠出年金保険（予定利率有期保証型）「大同の積立年金5年利率保証型」
	国内債券	<ul style="list-style-type: none"> DC日本債券インデックス・オープンS 	外国債券	<ul style="list-style-type: none"> DCダイワ外国債券インデックス
元本確保型以外	資産分散		<ul style="list-style-type: none"> りそなDC信託のチカラ バランスファンド 株30※ りそなDC信託のチカラ バランスファンド 株50※ りそなDC信託のチカラ バランスファンド 株70※ 	
	国内株式	<ul style="list-style-type: none"> 年金インデックスファンド日本株式（TOPIX連動型） フィデリティ・日本成長株・ファンド 三菱UFJシステムバリューオープン 	外国株式	<ul style="list-style-type: none"> りそなDC信託のチカラ 海外の株式 インデックスファンド※ ラッセル・インベストメント外国株式ファンド（確定拠出年金向け）

※確定拠出年金向けに開発した商品で、厚生年金基金・確定給付企業年金等で運用している合同口（年金投資基金信託受益権）に投資します。

お気軽にお問い合わせ下さい!!

福岡商工会議所 会員サービス部 会員組織・共済グループ 行

FAX 092-441-2810 E-mail fkkyosai@fukunet.or.jp

本ページのコピーを取り、ご希望事項に○印をつけ、切り取らずにFAX・メールにてご返送ください

福商確定拠出年金（DC）プラン

1. 加入を検討したい

2. 内容を聞きたい

貴社名	ご住所 〒
貴社ご担当者名 フリガナ 氏名	TEL (携帯)

りそな銀行 年金業務部（大阪）
TEL 06（6268）1342

りそな銀行の確定拠出年金ホームページはこちら
<https://www.resona-tb.co.jp/401k/index.html>



福岡商工会議所 会員サービス部
TEL 092（441）2845

福岡商工会議所の確定拠出年金ホームページはこちら
<https://www.fukunet.or.jp/moshimo/dc>



- 本資料は「福商確定拠出年金（DC）プラン〈規約名：福商確定拠出年金（DC）プラン企業型年金規約〉」の概要をご紹介するものであり、各金融商品を勧誘するものではありません。詳細については、上記りそな銀行年金業務部（大阪）までお問合せください。
- 本資料は、2019年9月現在の制度・法令に基づき作成しているため、記載内容に変更が生じる場合がございます。