

銀行にお金を預けても何にもならないと
思っている経営者様へ…

老後資金2000万円問題解決は

長期・積立・分散の複利運用で!!

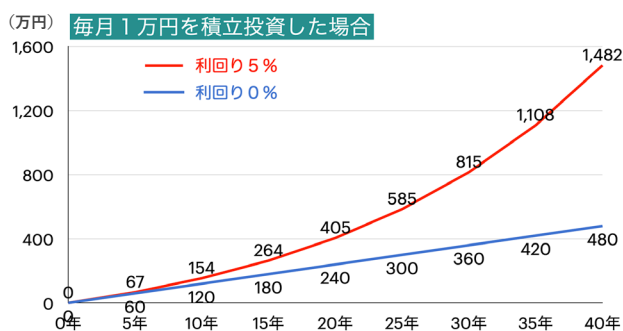
DCは国が
準備してくれた
「特別な口座」

アインシュタインの名言

人類最大の発見は複利!!

出典：GPIF(年金積立金管理運用独立法人)ホームページより引用

長期投資の効果（福利効果）



毎月1万円の積立投資を40年間続けた場合、元本は240万円ですが、年利回りが5%あれば1,482万円になります。時間と複利がお金を殖やしてくれるのです。複利は投資期間が長くなれば長くなるほど効果が大きくなります。最初の20年で、0円→405万円ですが、20年から40年までの20年間で405万円から1,482万円と1,000万円以上殖えています。これが複利効果なのです。

長期投資による主な資産の価額推移
2001年～2020年



株式や債券の運用によって得られる収益(儲け)は、短い期間ではプラスやマイナスに大きく振れる可能性がありますが、長期的に見れば、世界の経済活動などに資金を提供する対価として、元手を増やすことができます。

通常、金融商品を運用すると、運用益に課税されますが（源泉分離課20.315%）、確定拠出年金なら非課税で再投資されます。そのため複利効果が期待できます！

銀行の定期預金の金利

0.002%

※2022年1月現在

毎月1万円の積立を
20年間（積立総額240万円）続けたとして…
※20.315%の分税後 ※基準日2021年12月30日

受け取れる利息
たったの…

384円

外国株式インデックスファンド
年平均利回り

6.82%

※2001年12月～2021年12月の20年間
※M社<DC>外国株式インデックスファンド

■ファンド（分配金再投資）とベンチマークの収益リスク（標準偏差）

	3か月間	6か月間	1年間	3年間	5年間	10年間	設定来
ファンド収益率	11.03%	12.48%	37.32%	23.87%	14.65%	17.00%	6.82%
ベンチマーク収益率	11.20%	12.81%	38.23%	24.66%	15.35%	17.67%	7.56%

毎月1万円の積立を
20年間（積立総額240万円）続けたとして…
※運用益は非課税

評価額

500万245円

運用益

260万245円

■お問い合わせは、電話・メール・WEBページから受け付けております。お気軽にご連絡ください。

il 有限会社 アイライフ
担当 石渡

〒239-0821
横須賀市 東浦賀 2-22-39



TEL 046-874-6118

メール：info@ilife-is.com

HP：https://ilife-is.com/

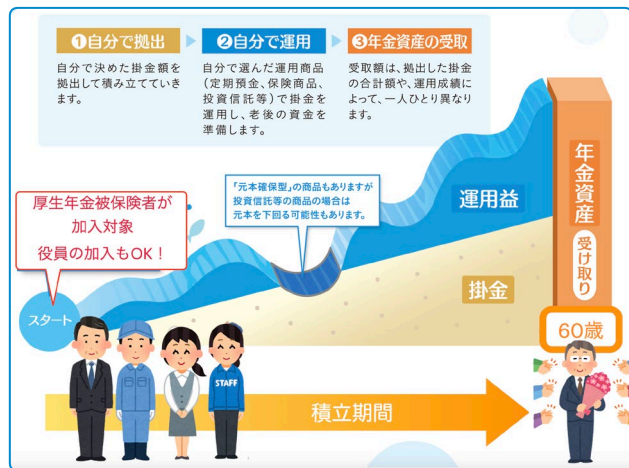


メールQRコード
はこちら



WEBページ
QRコードはこちら

企業型確定拠出年金は「拠出・運用・受取」を自由設計



①掛金は、3,000円～54,000円

ひとりひとり自由に決められます。金額変更も可能なので、ライフプランに合わせて計画的な積立ができます。

②運用商品は、20種類以上！

一人一人のリスク許容度に合わせて自由に組み合わせが可能です。もちろん「スイッチング」※もOK！

③受取は「年金・一時金・併給」から選択

年金なら5年・10年・15年・20年から選べます。また受給開始年齢も最大で75歳まで繰り下げが可能です。

※スイッチングとは、ファンドの乗り換えのことです。

企業型確定拠出年金は国の税制優遇制度



大企業並みの福利厚生制度を御社にも！

確定拠出年金は、国民の老後生活をまもるために作られた国の税制優遇制度です。

多くの大企業がこの制度を採用し、現在 **約750万人** が加入しています。

企業型確定拠出年金はポータビリティが可能

企業年金を実施している大企業からの人材受け入れに有利!!
年金資産は、転職・離職した際にも、移換の手続きをとることで、持ち運び（ポータビリティ）することができます。また、必要な条件を満たす場合は、他の年金制度（確定給付企業年金、企業型確定拠出年金等）からの資産を引き継ぐこともできます。

会社のために働いてくれている従業員さんのために、ぜひ導入をご検討ください。ご連絡をお待ちしています。



有限会社 アイライフ
代表取締役 石渡 浩次



詳しいご案内をご希望の方は、下記ご記入の上FAX返信してください。

FAX

046-874-6119

御社名	フリガナ	御担当者様	フリガナ
TEL		FAX	
E-MAIL			
住所			
個別相談	☐ 詳しい話が聞きたい（zoom・対面） ☐ 小冊子が希望 ☐ 説明動画を視聴希望		

■お問い合わせは、電話・メール・WEBページから受け付けております。お気軽にご連絡ください。

il 有限会社 アイライフ
担当 石渡
〒239-0821
横須賀市 東浦賀 2-22-39

TEL 046-874-6118

メール：info@ilife-is.com

HP：https://ilife-is.com/



メールQRコード
はこちら



WEBページ
QRコードはこちら