

少人数でも導入できる 税制メリットを上手に活用



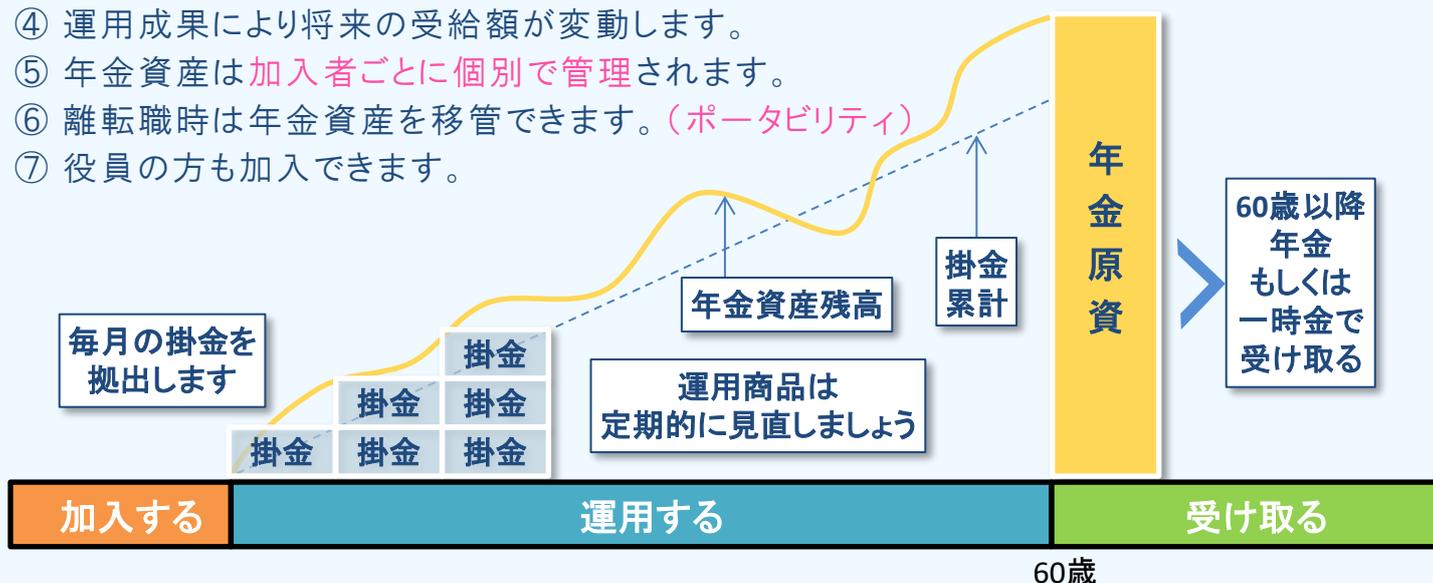
選択制 確定拠出年金 forcheの ご案内

企業年金・退職金制度をお考えの
経営者の皆さま並びに福利厚生ご担当者さまへ



選択制確定拠出年金をご存じですか？

- ① 毎月の給与を原資として積み立てて運用し、自らの将来に備える年金制度です。
- ② 加入の有無、拠出金額は、従業員が自ら選択します。
- ③ 加入者が、元本確保型・投資信託から運用商品を選びます。(複数選択可)
- ④ 運用成果により将来の受給額が変動します。
- ⑤ 年金資産は加入者ごとに個別で管理されます。
- ⑥ 離転職時は年金資産を移管できます。(ポータビリティ)
- ⑦ 役員の方も加入できます。



税制優遇の主なポイントは3つ

POINT 1 【拠出時】

毎月の掛金
掛金は給与として扱われないため、所得税・住民税の対象にはなりません。

※ 企業が負担した掛金は全額損金算入

POINT 2 【運用時】

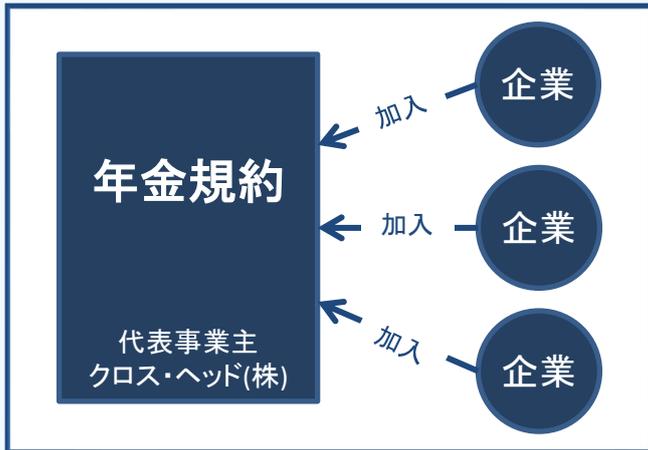
運用期間中
運用益に対する税金はかかりません。

※ 年金資産に対しての特別法人税は現在凍結中です

POINT 3 【受取時】

受取りの際
年金なら「公的年金控除」一時金なら「退職所得控除」が適用されます。

少人数からでも導入可能



代表事業主(クロス・ヘッド株式会社)が、すでに作成・届出済みの年金規約に、複数の企業が加入するもので、手間がかからず、少人数からでも導入できます。(総合型確定拠出年金) 制度設計はセミオーダー感覚。テンプレートに従ってフレキシブルに対応できます。

※代表事業主の役割
年金規約の作成・届出、導入企業追加の届出。
加入者データを取りまとめ、運営管理機関(あいおいニッセイ同和損保)へ。
掛金を取りまとめ、資産管理機関(野村信託銀行)へ。

forcheは安心のアドバイザー制度

- ▶ 低コストで、導入・運営できる「クロス・ヘッド総合型確定拠出年金サービスforche」をご提案。アドバイザーは全国をカバーしています。
- ▶ 導入前の検討時から、担当するアドバイザーがご相談を承ります。
- ▶ 確定拠出年金にかかわる活動を継続的にサポートします。
- ▶ 積極的に投資教育を推進します。(導入時はもちろん、継続教育、個別相談等にも力を入れています。)

forcheアドバイザー 全国で活動中!

大手上場企業も次々と導入を始めている確定拠出年金。実は中小企業でも簡単に導入できる年金制度なのです。中でもforcheは、今すぐ始められる、中小企業の福利厚生・経営改善の決定版! 私たちアドバイザーは自信を持ってこのプランをおすすめします。

forche アドバイザー
石渡 浩次

導入時も継続的投資教育も
全国のアドバイザーが
貴社をしっかりとサポート



お問い合わせ先

forche取扱店

有限会社 アイライフ

〒239-0821
神奈川県 横須賀市 東浦賀 2-22-39

E-mail: info@ilife-is.com

HP <https://ilife-is.com/index.html>

担当: 石渡 浩次 090-8305-1390

新規導入・厚年基金からの移行
投資教育に関するご質問・ご相談も
累計実績 543社(4,330人) 2020年8月現在

代表事業主



クロス・ヘッド株式会社

〒150-6027 東京都渋谷区恵比寿 4-20-3 恵比寿ガーデンプレイスタワー27F
TEL: 03-5793-3376 FAX: 03-5793-3361