

平成29年1月より導入可能

企業内iDeCo導入説明会のご案内



社会保険労務士・FP 西木雅子

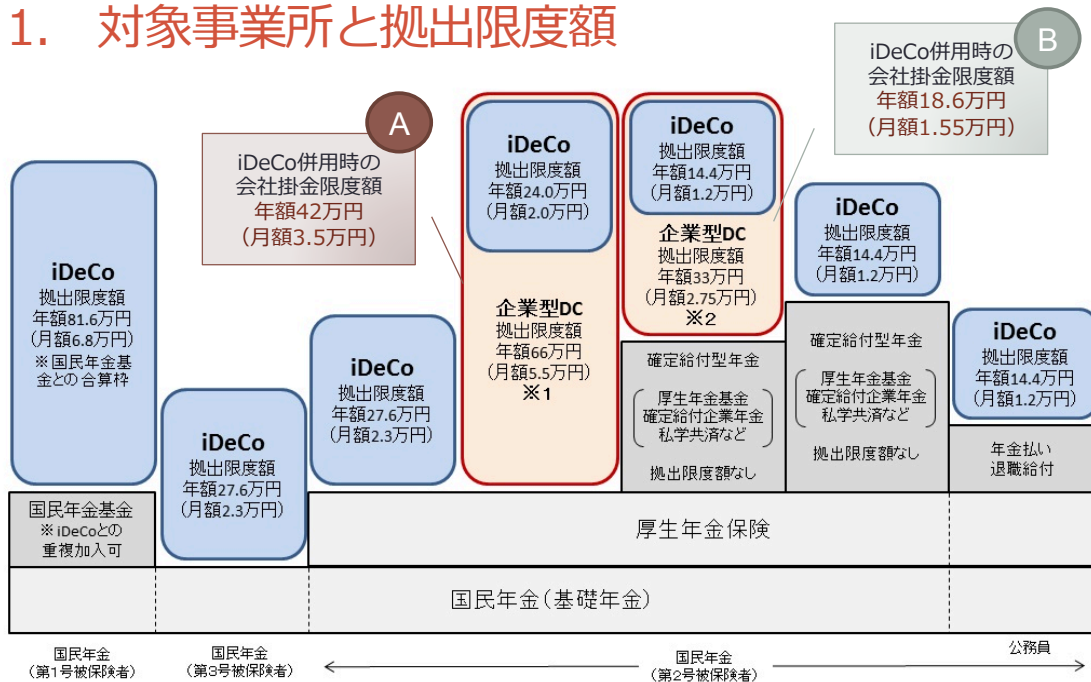
社労士 西木事務所

東京ファイナンシャルプランナーズ高松

〒760-0034 高松市内町1-13 日新内町ビル4階

TEL087-811-3633 Fax087-823-2660

1. 対象事業所と拠出限度額



※1 企業型DCのみを実施する場合は、企業型DCへの事業主掛金の上限を年額42万円(月額3.5万円)とすることを規約で定めた場合に限り、個人型DCへの加入を認める。

※2 企業型DCと確定給付型年金を実施する場合は、企業型DCへの事業主掛金の上限を年額18.6万円(月額1.55万円)とすることを規約で定めた場合に限り、個人型DCへの加入を認める。

2. 従業員選択の自由度と支援のバランスは

前提

従業員は現存するすべての個人型DCプランから好きなプランを選べます。

加入申込書の取り寄せから各種手続きまで
従業員の自主性と段取りに任せる体制も可能

従業員の資産形成支援として考えられる施策

- 取引先主要銀行等のiDeCo申込書の常設
- 給与天引き（事業主払込）の推奨
- 申込書の記載必要事項の情報提供



[参考] 運営管理機関ごとの手数料例

	移換時または加入時		加入者月額			指図者月額			給付				
	合計	内訳	合計	内訳		合計	内訳		合計	内訳			
A銀行	¥2,777	連合会	¥545	連合会	¥103	¥442	連合会	¥0	¥432	RK	¥432		
				運営	¥378		運営	¥378					
				RK	¥64		RK	¥64					
B銀行				¥480	連合会		¥103	¥322				連合会	¥0
				運営	¥313		運営	¥258					
				RK	¥64		RK	¥64					
C銀行				¥480	連合会		¥103	¥322				連合会	¥0
				運営	¥313		運営	¥258					
				RK	¥64		RK	¥64					
D銀行				¥472	連合会		¥103	¥369				連合会	¥0
	運営	¥305	運営	¥305									
	RK	¥64	RK	¥64									
E銀行	¥460	連合会	¥103	¥357	連合会	¥0							
	運営	¥293	運営	¥293									
	RK	¥64	RK	¥64									
F銀行	¥422	連合会	¥103	¥319	連合会	¥0							
	運営	¥255	運営	¥255									
	RK	¥64	RK	¥64									
G生命保険	¥480	連合会	¥103	¥377	連合会	¥0							
	運営	¥313	運営	¥313									
	RK	¥64	RK	¥64									
H生命保険	¥491	連合会	¥103	¥388	連合会	¥0							
	運営	¥324	運営	¥324									
	RK	¥64	RK	¥64									
I生命保険	¥491	連合会	¥103	¥388	連合会	¥0							
	運営	¥324	運営	¥324									
	RK	¥64	RK	¥64									

E銀行は要件を満たした場合割引あり(平成29年3月現在)

H生命保険は2017年中の新規契約者は「運営」手数料が無料

3. 事業主側の準備とは

弊社では、企業にてiDeCoを導入される際のお手伝いを承っております。
お気軽にお問い合わせください。



4. iDeCo加入者向け社内説明会のご案内

弊社では、iDeCoご利用希望の従業員さまに向けての説明会の開催をお手伝いしています。
お気軽にご相談ください。



開催詳細

- 【所用時間】 1時間より
- 【開催場所】 御社会議室等。ご指定の場所にてご説明いたします。
- 【費用】 30,000円（税別）より応相談

