

確定給付企業年金を活用した 退職金の積み立てのご案内

全国卸商業団地企業年金基金を活用することで、
効率的に退職金を積み立てることができます。

～退職金制度の導入や退職金の計画的な積み立てをご検討されている
事業主の皆さまに、お役に立てる年金制度をご提案いたします～

①複数の事業主さまが共同して実施する確定給付企業年金です。

複数の事業主さまが共同して実施する制度のため、中小企業でも気軽に年金制度を導入できます。また、単独で実施するよりも、資産規模や運営コストでスケールメリットを享受することができます。

②掛金は全額損金に計上できます。

自前で退職金を積み立てる場合、毎年の積立金は、損金として認められませんが、当基金を活用することで、ご負担する掛金を全額損金に計上することができます。

③掛金は加入者毎に管理し、毎年1.5%の複利で積み立てています。

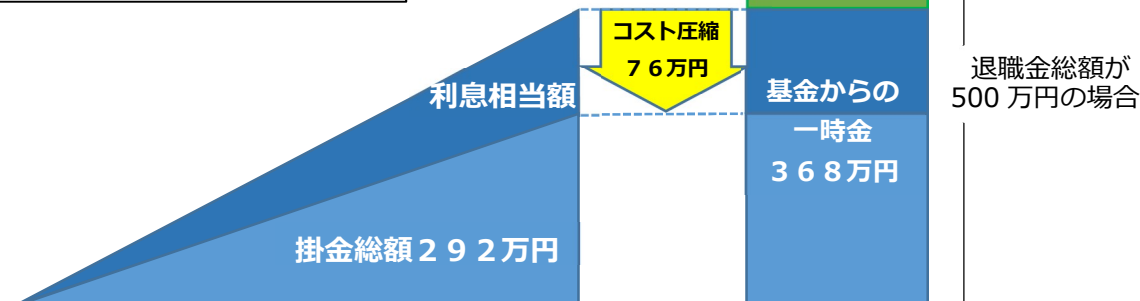
当基金は、将来の給付財源を事前に積み立て、加入者毎に個人勘定で管理しています。このため、発生した給付に見合う掛金を必要とする国の年金制度と異なり、加入者数の増減による影響を受けません。また、掛金は、毎年1.5%の複利で積み立てていますので、計画的に退職金を積み立てることができます。

④退職金の積み立てにコストが軽減できます。

退職金規程に、規定する退職金総額に当基金から受け取る年金や一時金を含む旨を定めれば、利息相当額分の退職給付コストを圧縮することができます。



従業員が平均基準給与30万円
30年間加入(上乗せ給付3倍型)
に加入した場合の例



※加入期間中の昇給の状況により一時金の額は変動します。基金の財政状況が大きく悪化した場合、追加の掛金をご負担いただくことがあります。事務費掛金は、30年間累計で216,000円(年間平均7,200円)ご負担いただきます。

※新規加入年度の翌々年度まで事務費掛金が半額です。

パンフレットはこちら

ご加入・お問合せは「**全国卸商業団地企業年金基金**」まで

東京都港区赤坂 5-1-31 ☎ 03-3560-7017

