



巻頭特集

フィナンシャルセクション事業： 2024年の活動報告

株式会社シケン フィナンシャルセクション 西日本担当 福光 正樹

フィナンシャルセクション事業： 3年間の取り組みを振り返って

株式会社シケン フィナンシャルセクション 東日本担当 田畑 真一

大川原高原（徳島県佐那河内村）

P2 **フィナンシャルセクション事業：**
P3 **2024年の活動報告**

株式会社シケン フィナンシャルセクション 西日本担当
福光 正樹

P4 **フィナンシャルセクション事業：**
P5 **3年間の取り組みを振り返って**

株式会社シケン フィナンシャルセクション 東日本担当
田畑 真一

P6 **NISA投資で資産形成はじめてみませんか？**

アイザワ証券株式会社 本店ファイナンシャルアドバイザー一部
第一課長 鈴木 孝延

P7 **利息保証型の企業年金を活用した
退職金積立のメリットについて**

ビジネス年金株式会社 代表取締役 玉木 滋

P8 **スタッフの増客意識、提案意識を高める**
P9 **「動画DX」の取り組み**

株式会社 e コンサルティングジャパン 代表取締役 橋本 恵裕

P10 **歯科医院の事業承継時に生じる数千万円の**
P11 **税金を「ゼロ」にする認定医療法人制度**

藤澤文太税理士事務所 税理士 藤澤 文太

P12 **編集後記**

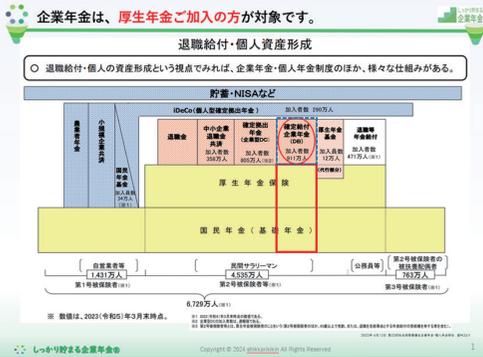
株式会社インステック総合研究所 上野 直昭

利息保証型の企業年金を活用した退職金積立のメリットについて

ビジネス年金株式会社 代表取締役 玉木 滋

当社が推進受託する「しっかり貯まる企業年金®(全国ビジネス企業年金基金)」は岡山県機械金属工業厚生年金基金として開始して合併再編を経て、53年の歴史があり、岡山商工会議所ビルの2Fに本部がございます。

全国展開を開始したのは約2年前であり、主に中国・四国地方の金融機関や商工会議所を通じて徐々に知名度を上げている段階ですが、「利息1.2%保証&事務費(初期費用)不要」の日本で唯一の中小企業向け制度として事業所様のご加入が加速してきています。厚生年金保険の適用事業所であれば、業種・人数問わず加入することが可能で、1階部分の基礎年金、2階部分の厚生年金に加えて、3階部分の老後保障を構築することとなり、役職員の退職後の生活の支えとなりたくと考えております。また、皆様にご安心してご加入頂けるよう、財政の健全性を第一に考えており、積立比率(将来の年金給付に対する現在の年金資産の時価評価の割合)を高く維持するように心がけております。この点では、53年の蓄積に基づく一日の長があると自負しております。



しっかり貯まる企業年金®(全国ビジネス企業年金基金)は、以下のような特徴があります。

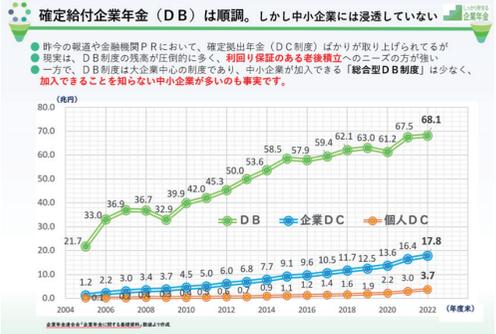
1. 利息の最低保証1.2%(銀行預金利息が上昇すると、連動して増やす措置も)
2. 月払い掛金以外の事務費掛金、初期費用は不要(月払い掛金が5,000円以上の場合)
3. 転職時に積立金の移し替えが可能(非課税が継続されます)
4. 社長を含めた役員も加入でき、役職員の月掛金は100%損金算入(経費)
5. 最長70歳まで掛金を掛けることが可能で、過去勤務期間の遡及掛金も設定可能(36か月以上に分割償却すれば全額損金算入)

つまり、事業所様にとっての究極的なメリットは以下の二つといえます。

- ① 募集採用時に「企業年金・退職金積立あり」と記載できる。
- ② 掛金損金による節税と利息非課税の両方が得られる。

DC制度(各自が資産運用して老後資金を増やす制度)は個人型・企業型共に伸びていると言われますが、実は「積立資産残高で見ると圧倒的に利息保証型企業年金(DB)制度がDC制度よりもはるかに大きい」のが現状です。多くの大企業は自社専用DB制度を活用して(秘かに)節税をしているのです。一方で、中小企業のほとんどは総合型DB制度(当基金も該当)に加入する節税策を取っていない状況にあります。DC制度が60歳以降でない積立金を受け取れず、金額もその

時まで確定しないのに対して、DB制度は掛金を支払う時点で受け取り最低額が確実に計算でき、60歳より手前で退職した際にも積立金の受取りが可能です。「退職金なのだから、金額は決まっています」という声も多々寄せられますし、固定退職金の安心があるからこそ、iDeCoやNISAといった個人資産運用も積極的にできるという副次的な効果も期待されます。



日本における各種積立制度を整理すると以下のように10種類に分類できますが、これらは(お金に余裕があれば)全て同時に加入や併用が可能です。(金額上限などの詳細な条件についてはお問い合わせください。)

各種積立制度の掛金節税メリット等の比較

積立制度	掛金名称	社会保険	所得・地方税	会社掛金	利回り	手数料	役員加入
1. 国民年金(基礎年金)	基礎年金	あり	あり	なし	1.0%保証	なし	あり
2. 厚生年金保険	厚生年金	あり	あり	あり	1.0%保証	なし	あり
3. 企業型DC	企業型DC	なし	なし	あり	実力次第	利回りから控除可能	あり
4. 個人型DC	個人型DC	なし	なし	あり	0.4~0.8%	利回りから控除	あり
5. 役員掛金	役員掛金	なし	なし	あり	0~1%	利回りから控除	あり
6. 給与控除型DB	給与控除型DB	あり	あり	あり	実力次第	利回りから控除可能	あり
7. 小規模企業共済	小規模企業共済	なし	なし	あり	1%	なし	あり
8. iDeCo	iDeCo	なし	なし	あり	実力次第	利回りから控除可能	あり
9. 貯蓄型DB・個人年金	貯蓄型DB・個人年金	あり	あり	あり	0~1%	利回りから控除	あり
10. 自分で運用(株・債券)	自分で運用(株・債券)	なし	なし	あり	実力次第	運用商品次第	あり

※ 積立制度名・掛金名称は、個人年金(掛金別)・(給与控除)を省略。役員掛金は、役員掛金(役員)を省略。役員掛金は、役員掛金(役員)を省略。

しっかり貯まる企業年金®にご加入を検討いただける場合、次の4つを決めて頂きます。

- ① 加入者の範囲:原則、厚生年金被保険者全員ですが、入社間もない方の除外は可能
- ② 月額掛金の決定:1,000円単位。掛金の最大と最小の差は15倍以内
- ③ 掛金停止期間の設定:育児・介護休業の際に、掛金を止めるか否か
- ④ 過去勤務期間の積立:遡及して追加掛金を設定するか否か

上記事項のご相談あるいは当基金制度に少しでもご興味をお持ちなら、当社の企業年金コンサルタントがお伺いして分かりやすくご相談、ご説明申し上げますので、是非ともお気軽にお伺い合わせ頂くよう、何卒宜しくお願い申し上げます。

詳しくは **しっかり貯まる企業年金®(全国ビジネス企業年金基金)**

〒700-0985 岡山県岡山市北区厚生町3丁目1-15 岡山商工会議所ビル2階
7階-717号 (0120)11-4830 / 7階-715 gyoumu@shikkari.or.jp
Webサイト <https://www.nenkin-kikin.jp/nmpf/>