

A background image of modern glass skyscrapers with a blue tint. The buildings are tall and feature many windows, creating a grid-like pattern. The lighting is bright, suggesting a clear day.

# 企業型DC パートナー制度のご案内

---

一般社団法人中小企業退職金制度支援協会



**中小企業で働く全ての人々の  
年金問題を解決する**

# パートナー制度の目的

中小企業における企業型DCの認知度が高まりつつある昨今。導入企業は右肩上がりで増え続けていますが、制度の複雑さゆえ、正確に案内できる人、フォローできる人が不足しています。

そのような状況を踏まえ、顧問先のニーズには答えたいけど、案内やフォローをする時間がない士業等の皆様向けにパートナー制度を設け、より負担が少ない状態で企業型DCの導入ができるようにいたしました。





一般社団法人

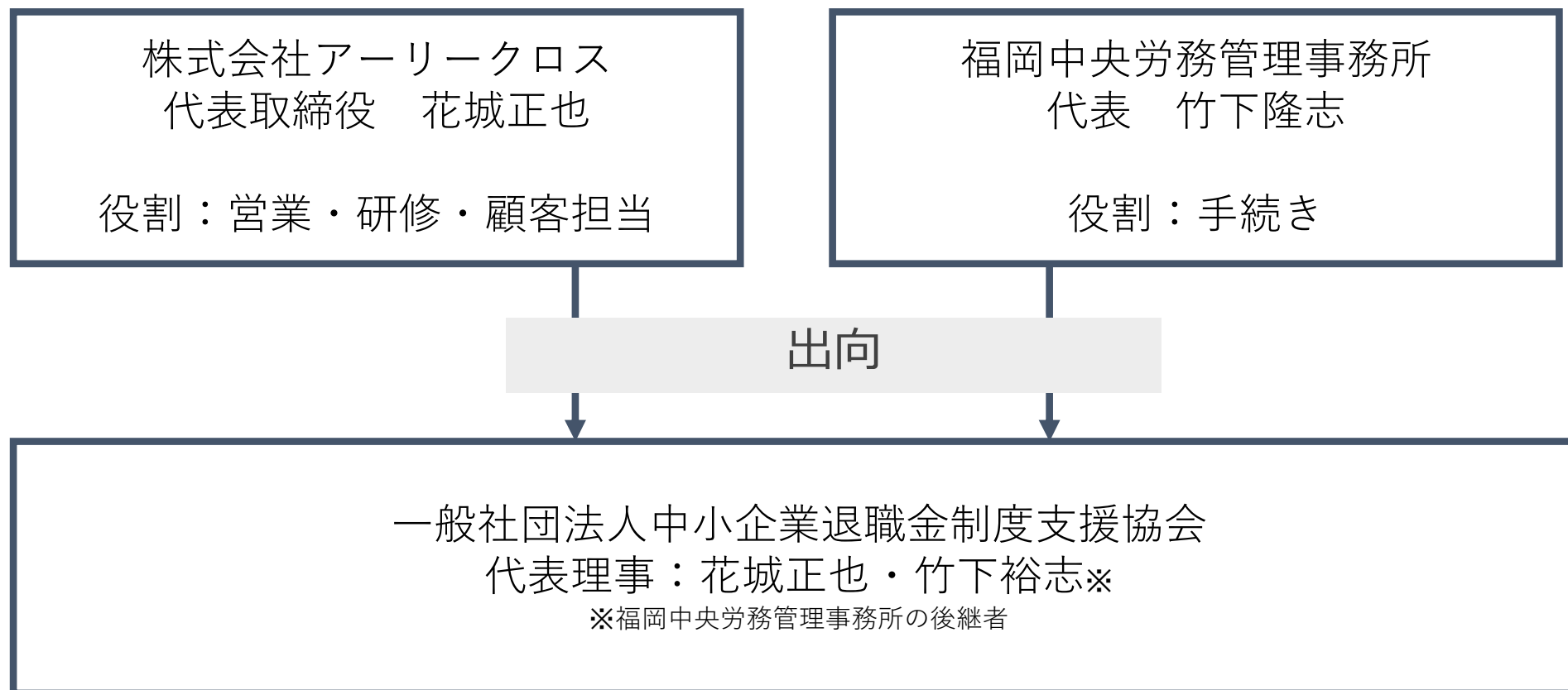
## 中小企業退職金制度支援協会

中小企業における確定拠出年金を中心とする退職金・年金制度の普及と金融教育を行い、国民一人一人が公的年金だけに頼らず、老後、豊かな生活をおくるための資産形成と金融知識の向上に寄与することを目的とします。

住 所	福岡県福岡市中央区中央区谷 2 丁目 1 4 - 8
U R L	<a href="https://dc-chutaikyo.com/">https://dc-chutaikyo.com/</a>
M A I L	info@dc-chutaikyo.com
代 表 理 事	竹下 裕志、花城 正也

# 協会の組織構成

一般社団法人中小企業退職金制度支援協会は、税務・財務に強い株式会社アーリークロス（福岡市中央区天神）と労務に強い福岡中央労務管理事務所（福岡市中央区谷）で中小企業に企業型DCを普及するために共同で設立した協会です。



# 活動内容

【累計1万部突破】中小企業の経営者と従業員の老後のお金の不安を解消するための退職金制度の解説書『得する社長、損する社長 中小企業のための確定拠出年金』好評発売中！

当協会代表、花城正也の著書が累計1万部突破！Amazonランキングの9カテゴリーで1位を記録！

得する社長、損する社長 中小企業のための確定拠出年金 花城正也

企業型確定拠出年金の専門家、メリットだらけの制度とその導入法をやさしく解説！

ジュンク堂書店 福岡店 (2022/12/11-17)  
Amazon ランキング 中小企業経営/年金・保険 総合売り上げ (2022/11/28) **第1位**

旭屋書店 池袋店 総合売り上げ (2022/12/6-11)

得する社長、損する社長 中小企業のための確定拠出年金 (企業型DC) 退職金を育てる

社長の退職金を全額損金で準備  
社員も社員もすこい税制優遇  
社長の老後資産を効率的に形成  
人材採用しやすくなり、生産性も向上

どんな会社でも老後の不安を解消できる!!!

中小企業のための確定拠出年金 (企業型DC) 退職金を育てる

中小企業経営のスタンダードになる  
経営者の月給額5000円以内を「本拠拠金」で増殖！  
社員退職しながら「2000円拠出額」をアップ！  
損益を問わず、どんな会社でも導入できる！



中小企業退職金制度支援協会とマネーフォワードが業務提携

企業型確定拠出年金（企業型DC）制度のご案内・導入サポートを通じて中小企業で働く人々の老後資産形成を支援



【プレスリリース】中小企業退職金制度支援協会とChatworkが業務提携

Chatwork DX相談窓口

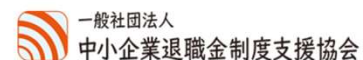
無料相談はこちら >

- > サービス概要
- > こんな課題はありませんか？
- > 企業型DCとは？
- > 導入メリット
- > ご相談の流れ
- > ご利用事例
- > よくあるQ&A

資料請求 >

中小企業退職金制度支援協会 サービス概要

企業型DCを活用した福利厚生



- ✓ 退職金制度の見直しや福利厚生の充実に
- ✓ 社員のモチベーションアップや採用強化に
- ✓ ハードルの高い制度設計を徹底サポート





- 1 全額損金計上しながら運用し退職金を積立てられる唯一の制度**
- 2 従業員の福利厚生の充実によるES向上**
- 3 社会保険料の削減効果**
- 4 採用力の強化**

## 1 全額損金計上しながら運用し退職金を積立てられる唯一の制度



現在ある制度で、社長の退職金を効率的に積立られるものが存在しない。

【生命保険】 全額損金算入できる商品が無くなった事から、  
節税も兼ねて退職金を積立てるのには不向きとなる。

【中退共】 従業員のための制度となり、役員は加入できない。運用も不可。

【小規模企業共済】 所得控除・全損で「積立」+「節税」という意味での効果があるが、  
運用ができない。非営利法人の役員は加入できない。



## 2 従業員の福利厚生の充実によるES向上

2022年度より高校の家庭科で「将来に備えた資産形成の重要性」について教育が行われ、世の中のお金に対する考え方に変化がでてくる。



## 2

## 従業員の福利厚生の実充実によるES向上

**UNIQLO**

UNIQLO PHILOSOPHY  
COMING SOON...

BUSINESS PROCESS  
COMING SOON...

UNIQLO VOICE  
COMING SOON...

採用情報

**ENTRY**

採用情報

- 基本情報
  - > 募集職種は唯一、「経営者」
  - > ビジネスフィールド
  - > 求める人材像
  - > 選考ステップ
  - > 研修・評価・報奨制度
  - > キャリア制度
  - > **福利厚生**
- 採用Q&A
- NYセミナー
- 学生の皆さんへ
- 会社情報
  - > ミッション&ビジョン
  - > 会社概要
  - > 社員構成
- グループ会社採用

BENEFITS

### 福利厚生

仕事における達成感と、人生における安心。これら両方があるからこそ、自己の目標をさらに高い位置に設定し、成長させることができると考えます。そのため、ユニクロは福利厚生にも注力し、より充実したバックアップ体制を提供しています。

### 401K (確定拠出年金制度)

一人ひとりのキャリアデザイン・ライフデザインの実現を支援するため、将来の備えを形成する制度です。毎月一定金額を積み立て、その資産を個人が運用し、運用の結果に応じて、将来の年金支給額が決まります。

特長は以下の4つです。

- 特長1** 個人1人ひとりが自己責任で資産運用をする
- 特長2** 資産運用の結果次第で将来の年金額が変動
- 特長3** 離転職先に資産持ち運びが可能
- 特長4** 税金の大幅な優遇措置

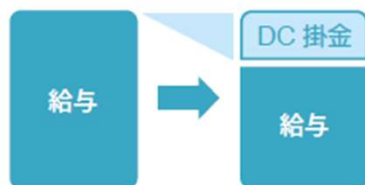


## 3 社会保険料の削減効果

自身の給与内から拠出額を選べる「選択制」では、拠出額は給与とみなされず、税金だけではなく社会保険料の減額効果がある。

### 設計例

#### 【①選択制】



給与を減額し、その減額分を任意積立部分（生涯設計手当）とします。対象者には制度加入の選択権を付与します。加入者の積み立てる掛金は全額非課税、社会保険料算定の対象からも外れます。事業主は折半負担する社会保険料の負担軽減が期待できます。

#### 【②給与に上乗せして支給】



現行の給与体系を変更せず、事業主は加入者の確定拠出年金口座に掛金を退職金として拠出します。事業主は確定拠出年金の掛金として拠出することで、退職給付債務の計上が不要になります。

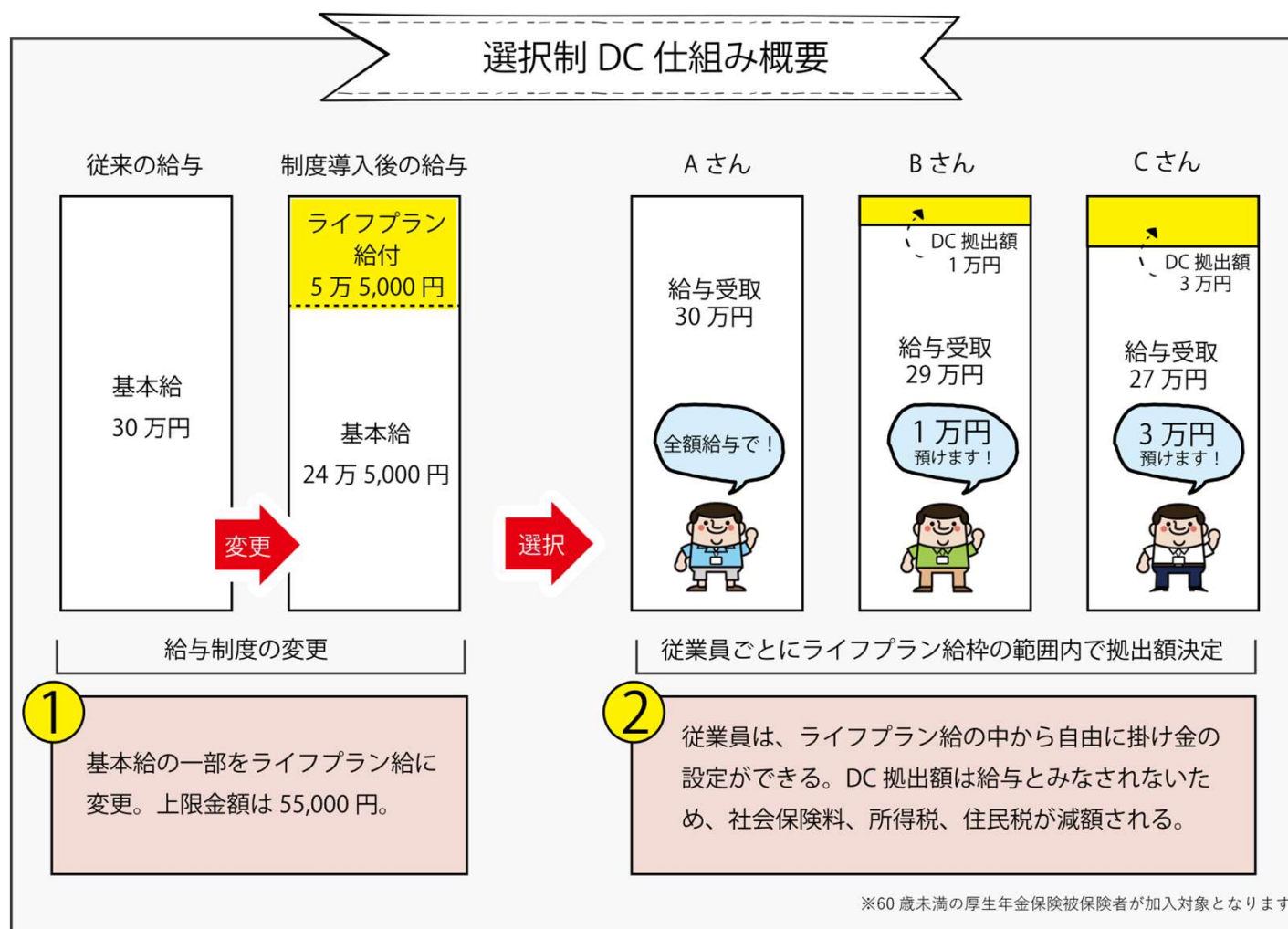
#### 【③給与に上乗せ支給+選択制】



①と②の併用です。選択制を併用し、会社から支給される掛金に上乗せすることで、より多くの年金資産を積み立てることができます。①②合わせて月額最大 55,000円まで積み立てることができます。

従業員が自由に選べる  
「選択制」が人気

給与を原資にできる選択制は、企業側の追加手出しは発生しない。  
やりたい従業員だけが参加できるため、従業員に受け入れられやすい。





## 4 採用力の強化

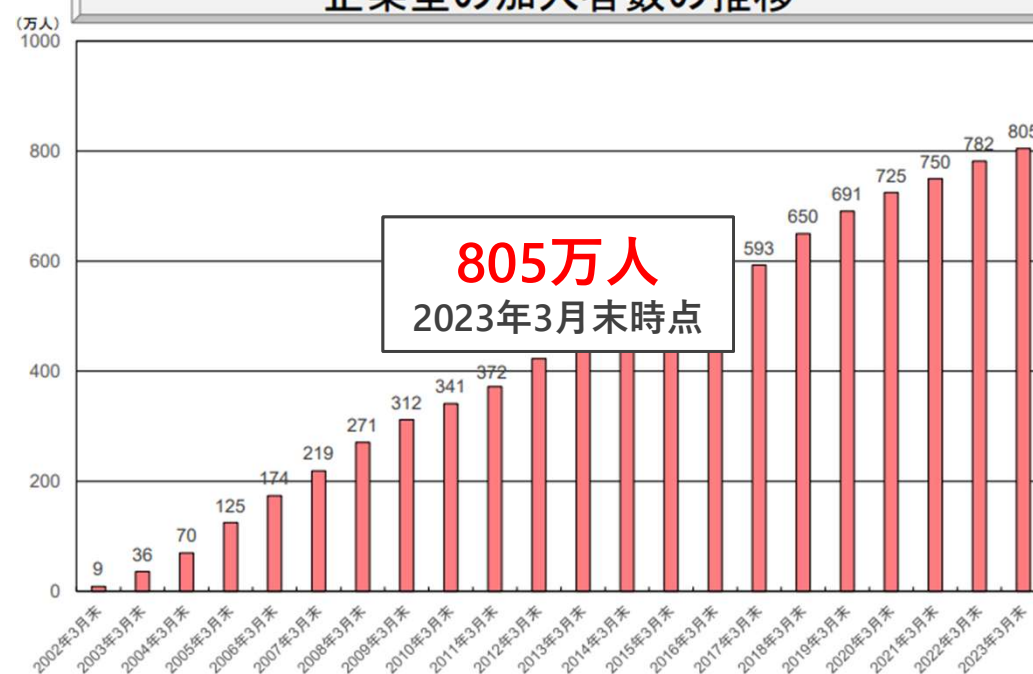
今の社会保険のように、中小企業でもDC導入が当たり前の世の中になる。

企業型年金実施事業所数の推移



出典：運営管理機関連絡協議会「確定拠出年金統計資料(2023年3月末)」

企業型の加入者数の推移



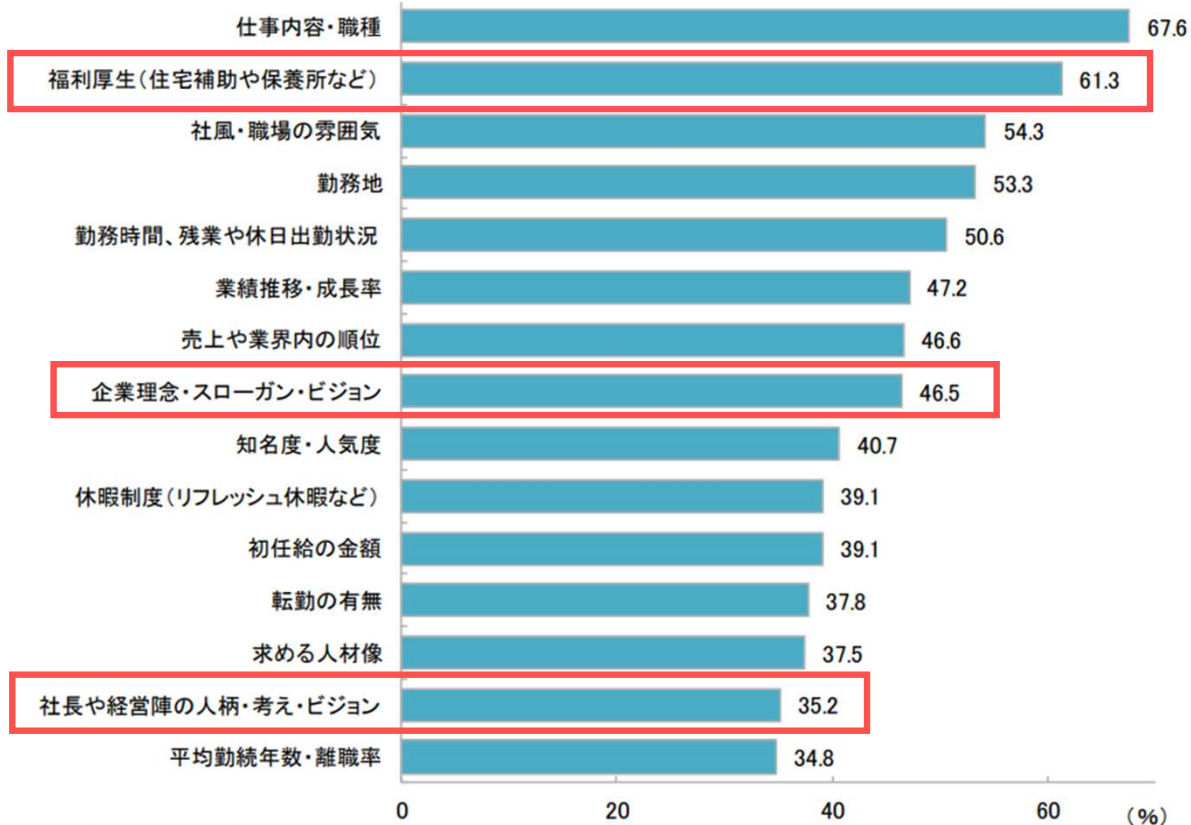
出典：運営管理機関連絡協議会「確定拠出年金統計資料(2023年3月末)」

## 4 採用力の強化

福利厚生の実施のみならず、制度導入を通じて企業のブランディング向上・ビジョン浸透の機会とすることができる。

就職先の候補として  
興味を持てるかを判断するために  
知りたい情報

出所：キャリアタス就活2022  
学生モニター調査結果（2021年2月発行）



※全31項目のうち、上位15位まで



# パートナーメリット

1

**中小企業の認知度はほぼゼロ。  
情報提供だけでロイヤリティが上がる**

2

**本業へのドアノックサービスとして活用**

3

**ストック収入**

## 知っておきたいポイント



- 1.申請資料が多く、なれていないと手続きが煩雑
- 2.従業員に対する説明や投資教育で「金融知識」が必要
- 3.制度開始まで約半年間のサポートが必要
- 4.就業規則・給与明細等の変更が必要

# 制度概要 - 中退協の役割

## 一般社団法人中小企業退職金制度支援協会(略:中退協)の役割について

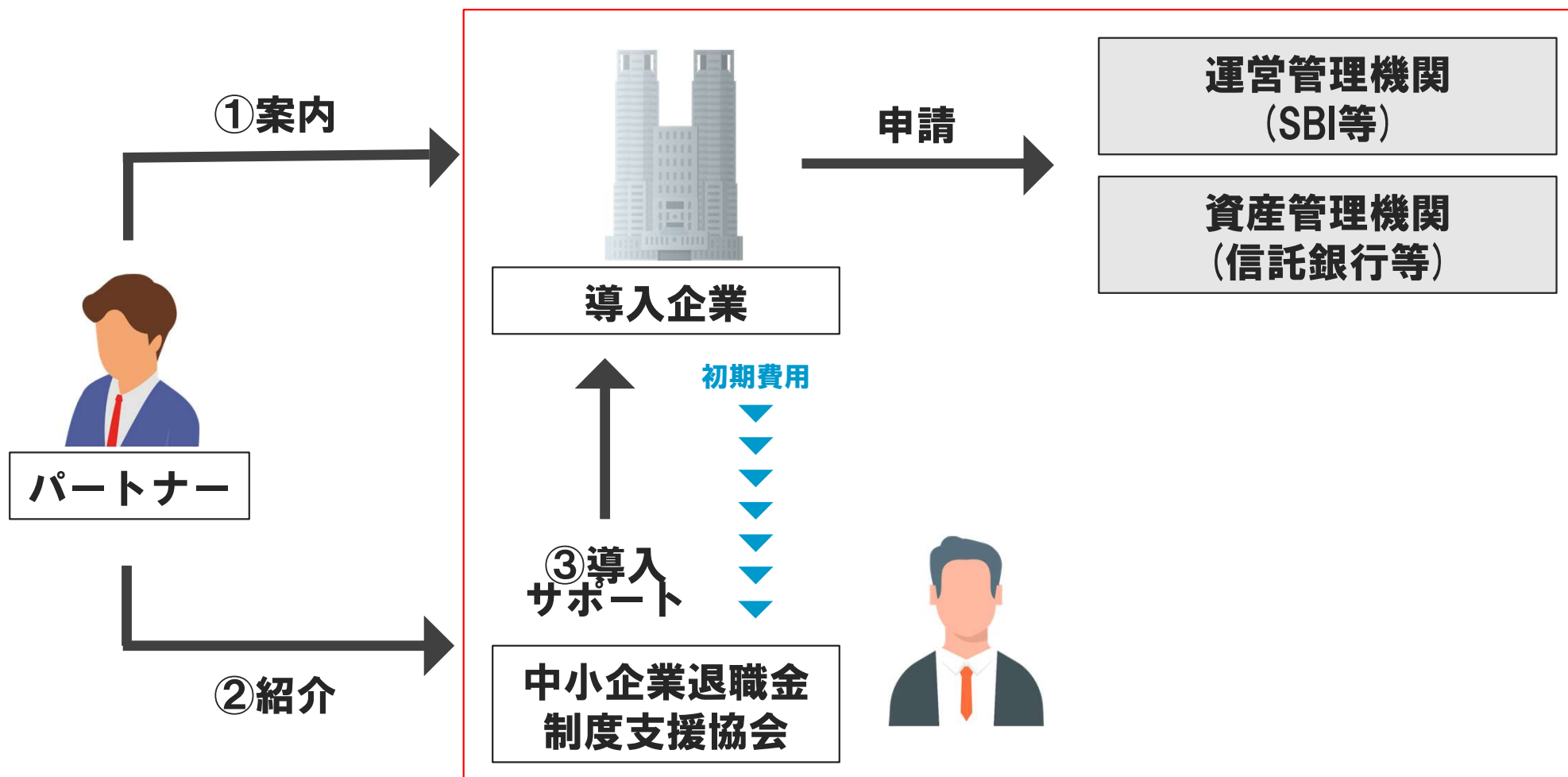




# 制度概要 - 全体像

## 導入時の流れ

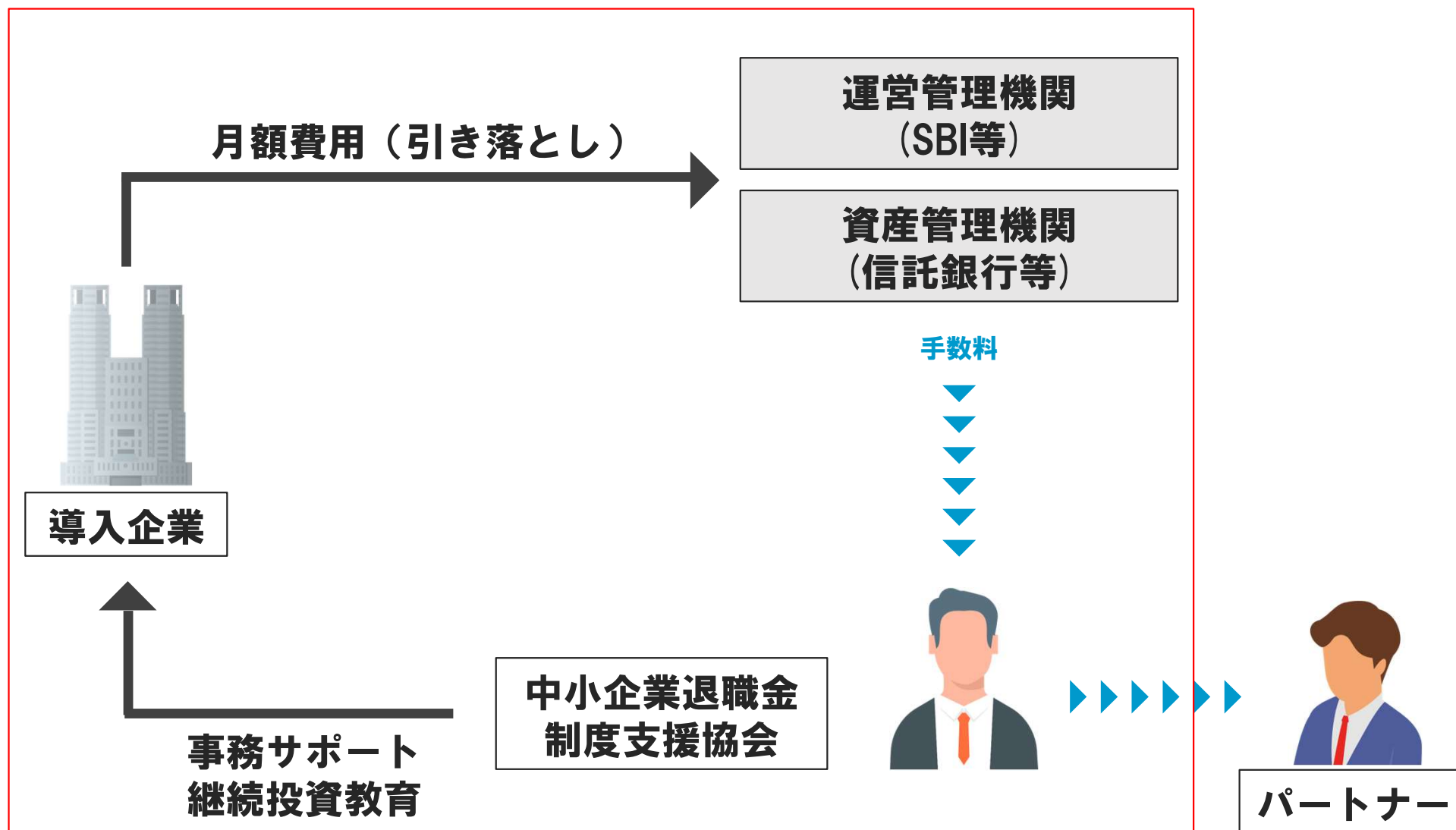
クライアントに案内し、紹介していただくだけ



# 制度概要 - 全体像

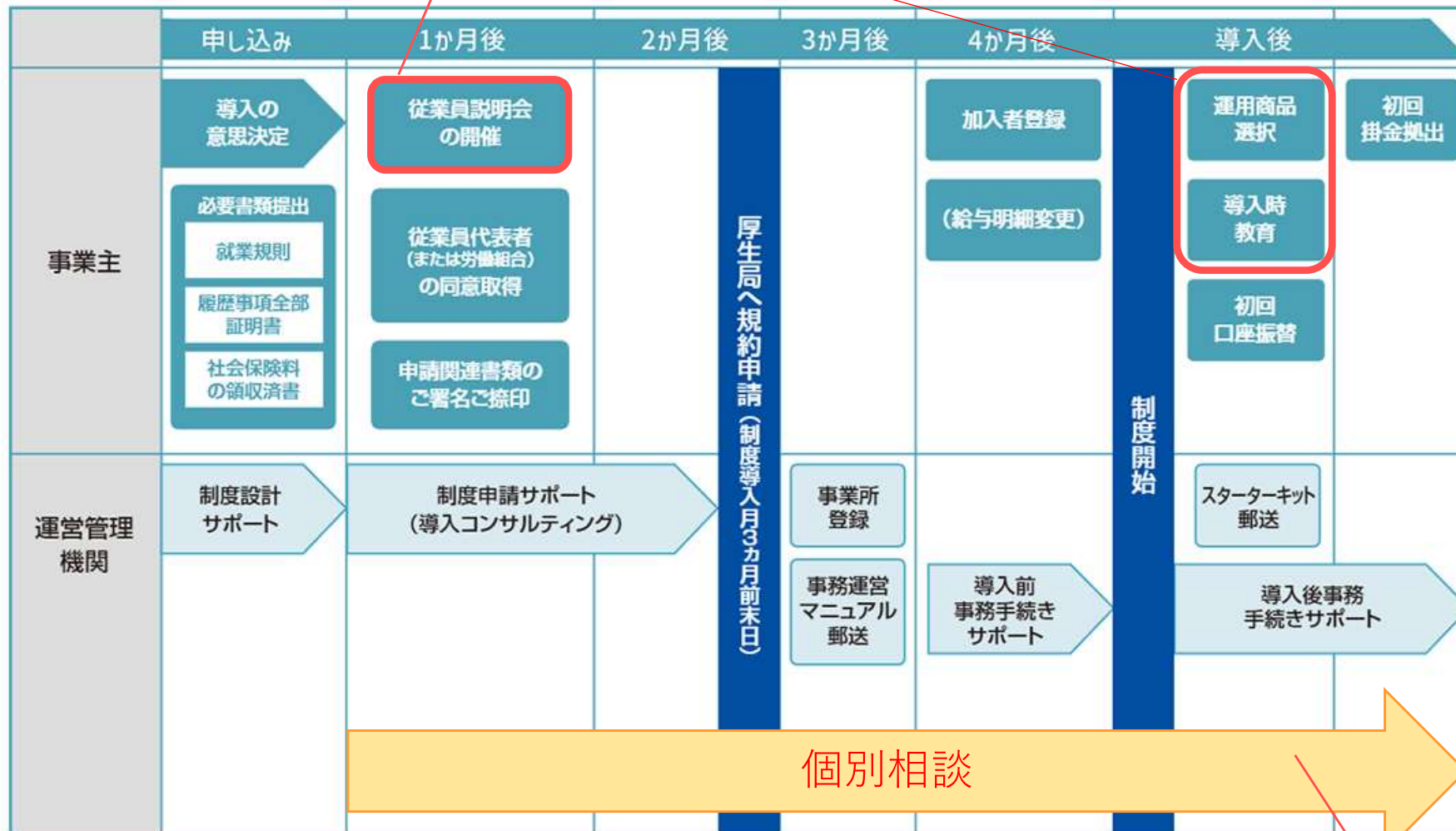
## 制度開始後の流れ

制度開始後に行っていただく事はありません



# 制度概要 - 導入ステップ

制度開始まで従業員説明会・初回投資教育・それぞれ1回ずつ

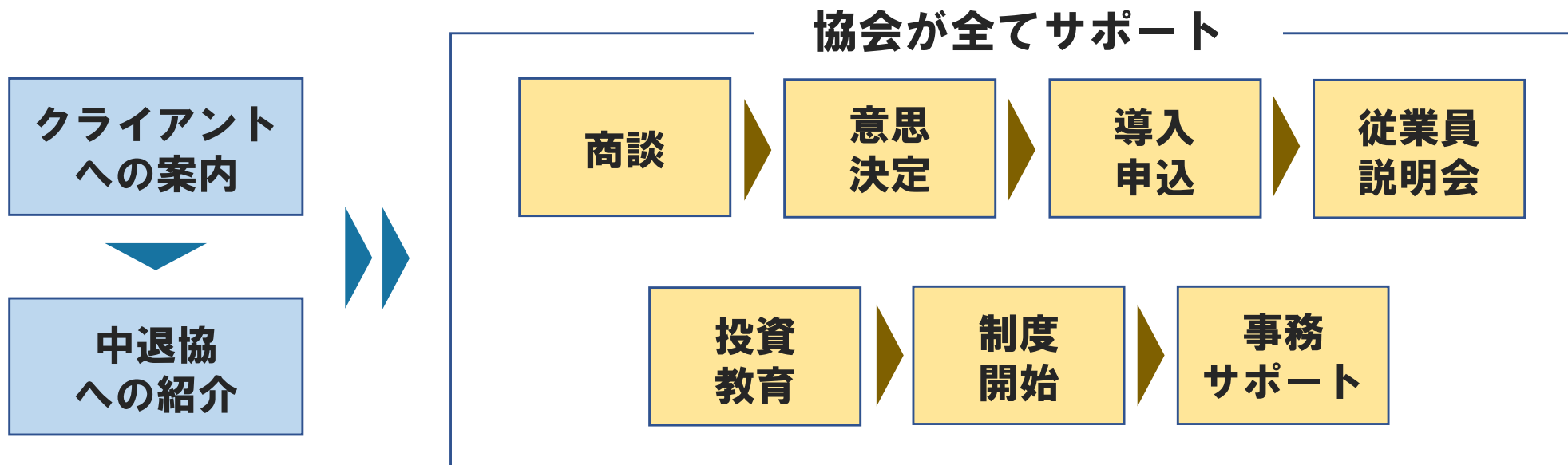


さらに、制度開始後に2回目の投資教育を行います。個別相談はいつでも！



# 制度概要 - 導入ステップ

## 拠出開始までの流れ



## パートナーの役割

- ①対象となる企業の選別(厚生年金適用事業所)
- ②企業型DCの概要説明(説明に必要なツールは共有いたします)
- ③面談日程の段取り(または企業情報と連絡先の共有)

## 初期導入費用

**500,000円～+(3,000円×拠出人数)+税**

## 月額費用

**13,300円+(1,000円×拠出人数)+税**

- \* 初期導入費用は厚生年金被保険者数に応じて変わります。  
役員のみ法人：40万、20名以下法人：50万、21名以上法人：60万
- \* 別途資産管理手数料（総資産に対し0.1%）が発生します。

# パートナー・お客様支援について

## パートナーの支援体制

- ＊事務所単位でのDC勉強会・情報共有会
- ＊Chatworkグループを作り、スタッフの方からの質問や日程調整等のコミュニケーションを図れるようにしています
- ＊お客様向け案内チラシなどのツールのご提供

## お客様の支援体制

- ＊導入案内～事務サポートまで、常時サポートを行います
- ＊スムーズでタイムリーな対応のため、ZOOM・Chatworkを使用し、全国対応を可能としています
- ＊やり取りの見える化を図り安心いただけます



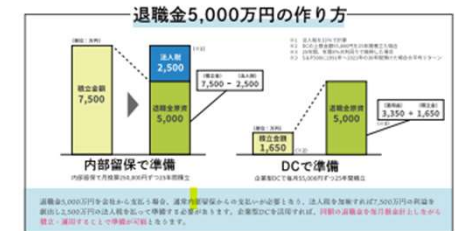
税務・投資のインパクト

### 社長の退職金は

# 企業型DC

全損で退職金積立ができる唯一の方法

- 1 節税+社会保険料減額**  
最大、年間66万円に対し・・・  
  - ◆全額法人経費で受取は個人
  - ◆承認後で積立・運用が可能
  - ◆社会保険算定対象外
- 2 退職金として安心**  
積立てた金額は・・・  
  - ◆在職中でも退職所得として分離課税
  - ◆会社にもしもあっても個人型に引継ぎ可能
  - ◆積立てたお金は悪用禁止対象



一般社団法人中小企業退職金制度支援協会

代表理事 花城 正徳  
所在地 福岡県福岡市中央区谷町2丁目14-8  
Eメール info@dc-chutaiyo.com  
WEB http://dc-chutaiyo.com

確定拠出年金で、より豊かな老後生活を  
they considerate more clearly, more peace of mind.

相談無料

### 企業型DCのメリットが5分でわかるアニメーション動画

中小企業経営者の99%が知らない企業型DCのメリットについて5分のアニメーション動画にまとめております。  
「経営者の退職金準備(税制優遇のある資産形成)」「従業員の採用や定着」にお悩みがある方は、是非ご視聴ください。

▼動画はこちらから

https://youtu.be/JGikmKwZE

### 個別のご相談

『より詳しく企業型DCの制度や活用方法を聞きたい方』や『具体的なシミュレーションを行いたい方』に、ZOOMでの個別面談を実施しております。相談は無料となっておりますので、お気軽にお申込みください。  
QRコードを読み込んでいただくと、面談候補日を選択できます。ご希望の日程の選択・必要項目の入力をいただき、同時に発行されるZOOMのURLより当日ご参加ください。



# 制度概要 - 要件等について

パートナー登録・資格要件

なし

パートナー登録必要書類

紹介業務に関する契約書の取り交し  
(秘密保持契約を含みます)

パートナー制度会費

パートナー制度は以下の法人/個人パートナーご用意

	個人パートナー	法人パートナー
会費	年24,000円 (月当たり2,000円)	年60,000円 (月当たり5,000円)
手数料	お支払あり 別表	お支払あり 別表
コンテンツ 使用	基本コンテンツ+ 投資情報の情報提供	基本コンテンツ+ 投資情報の情報提供

\*パートナー様へのDC案件創出の為のフォロー体制有

## 導入手数料

1事業所あたり: 40,000円(税抜き) / 初回1回

1事業所あたり: 2,000円(税抜き) / 毎月

## 手数料例(※3社紹介し、導入が完了した場合)

初期導入手数料:  $40,000\text{円} \times 3\text{社} = 120,000\text{円}$

月額手数料:  $2,000\text{円} \times 3\text{社} = 6,000\text{円}$

## 支払いタイミング

年間2回、7月末と1月末にお支払い

対象月: 着金が確認できた月の翌月末

# 制度概要 - 具体的な提案フロー

## Step 1

全額損金算入で役員の退職金が準備できる唯一の制度をご存知ですか？

法人が全額損金で個人の投資信託を購入できる唯一の制度です。

大企業を中心に導入が増え続けている従業員の福利厚生制度をご存じですか？



## Step 2

一般社団法人中小企業退職金制度支援協会をつなぐ