

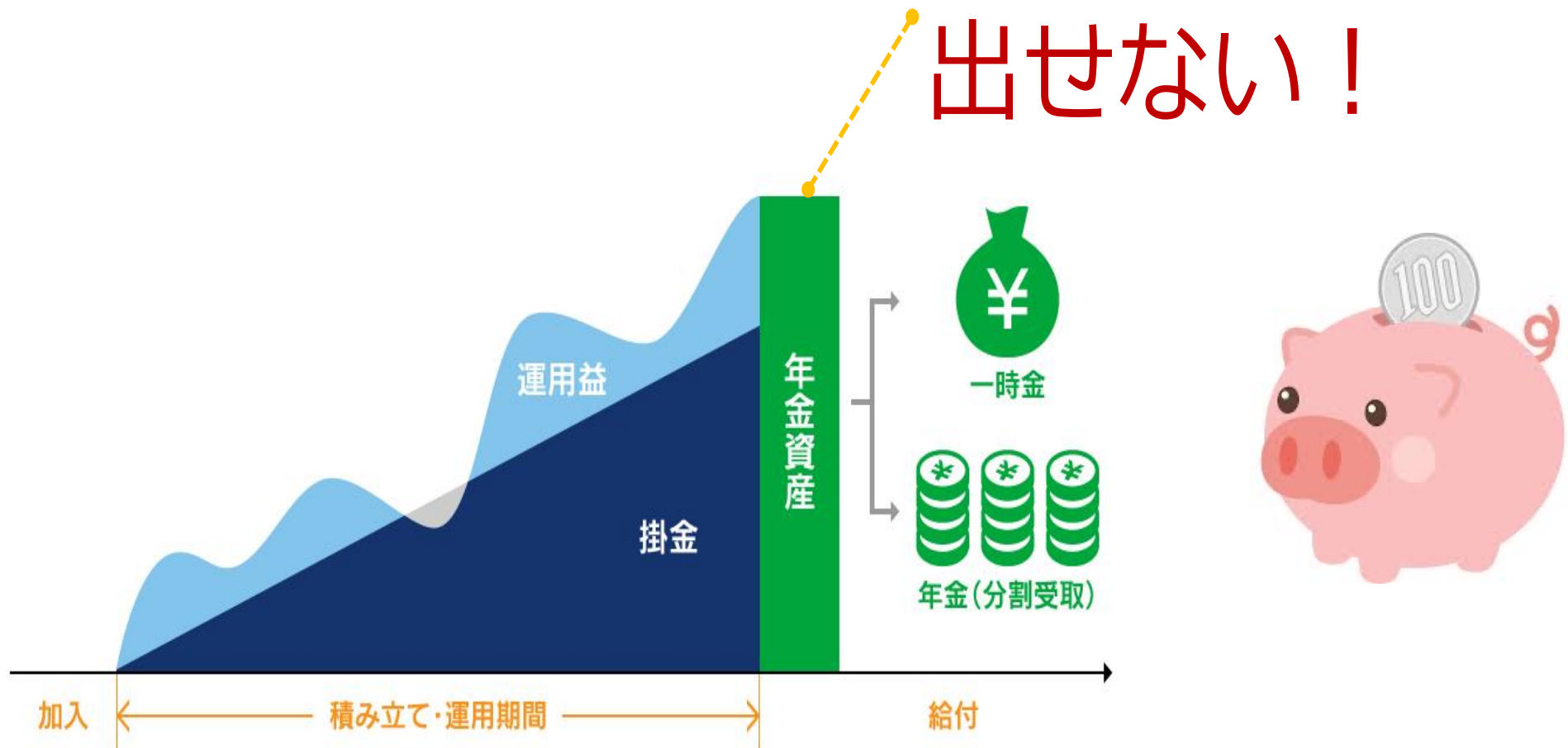


1000万トクする貯金箱 確定拠出年金って何だ？

合同会社DCデザイン 山谷哲司

企業型確定拠出年金の特徴

60歳まで
出せない！



制度のポイント



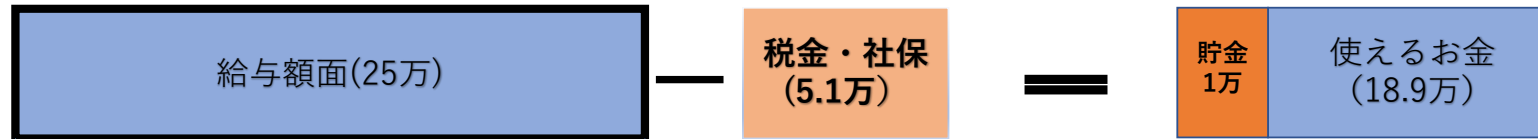
「節税」

「投資」

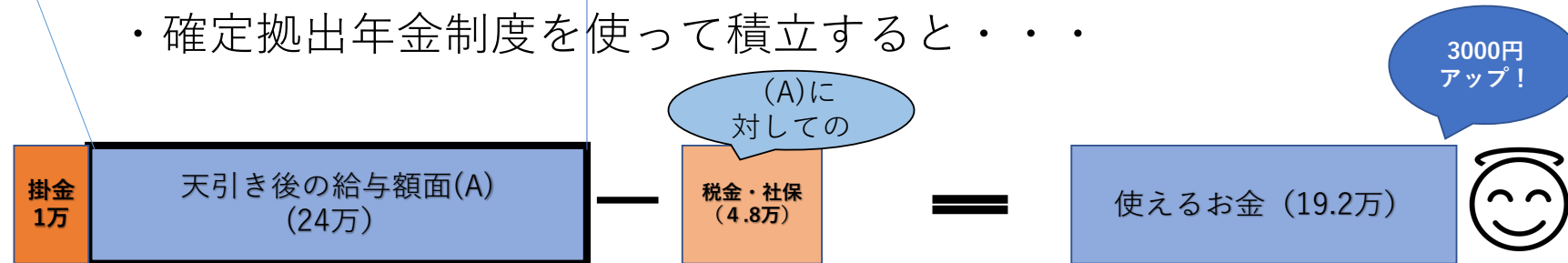
節税の仕組み

貯蓄の仕方を変えると手取りが増える！
(月給25万の方が1万円貯蓄する場合)

・普通に貯蓄すると・・・



・確定拠出年金制度を使って積立すると・・・

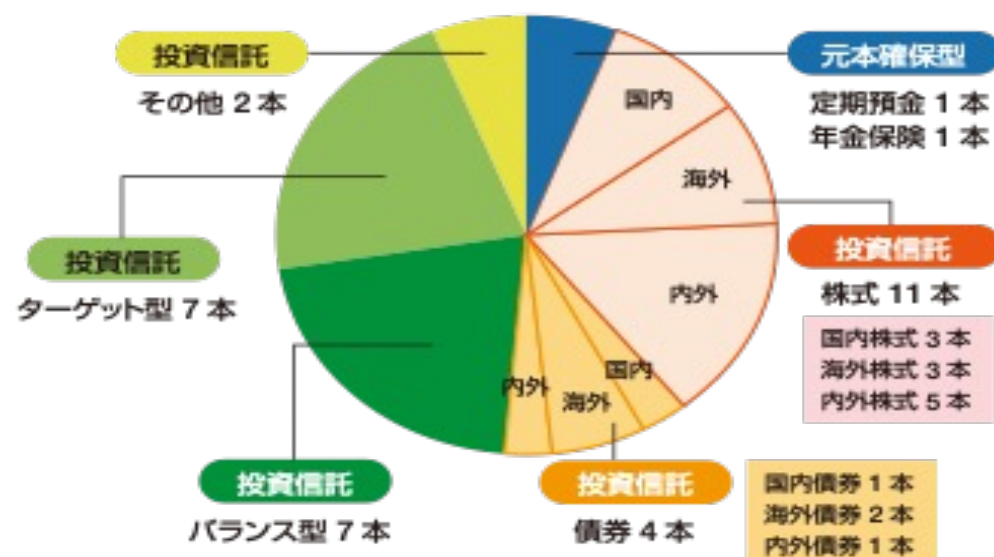


* 給与受取前に掛金を天引

年間12万の積立で「約4万節税というおまけ」が付いてくる！！

8 運用商品ラインナップ

商品構成(全 33 商品) 2022 年 3 月現在



信託報酬

ファンドを保有している期間にかかる運用管理費用です。信託財産から自動的に差し引かれています。

信託財産留保額

ご解約(またはご購入)の際に換金代金(または買付代金)から差し引かれるものです。運用の安定性を保つために信託財産に留保されます。

元本確保型商品

カテゴリー	運用商品名	運用会社名
定期預金	ろうきん定期(スーパー型)	労働金庫連合会
年金保険	フコク DC 積立年金(5 年)	富国生命

インデックス型運用(パッシブ)は業界最低水準の信託報酬手数料を実現しました!
購入時手数料(販売手数料)も無料(ノーロード)となります。



元本変動型商品(パッシブ)

カテゴリー	運用商品名	委託会社名	信託報酬(税込)	信託財産留保額
国内株式	三井住友・DC つみたて NISA 日本株・インデックスファンド	三井住友 DS アセットマネジメント	0.176%	-
	ニッセイ日経平均インデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	0.154%	-
海外株式	ニッセイ外国株式インデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	0.1023%	-
	EXE-I 新興国株式ファンド	SBI アセットマネジメント	0.3615%程度	-
	SBI-V・S&P500 インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	0.0938%程度	-
内外株式	SBI・全世界株式インデックス・ファンド<雪だるま>(全世界株式)	SBI アセットマネジメント	0.1102%程度	-
	SBI・先進国株式インデックス・ファンド<雪だるま>(先進国株式)	SBI アセットマネジメント	0.1022%程度以内	-
内外債券	EXE-I 先進国債券ファンド	SBI アセットマネジメント	0.417%程度	-
国内債券	三菱 UFJ 国内債券インデックスファンド(確定拠出年金)	三菱 UFJ 国際投信	0.132%	-
海外債券	野村外国債券インデックスファンド(DC)	野村アセットマネジメント	0.154%	-
バランス型	DC インデックスバランス(株式 20)	日興アセットマネジメント	0.154%	-
	DC インデックスバランス(株式 40)	日興アセットマネジメント	0.154%	-
	DC インデックスバランス(株式 60)	日興アセットマネジメント	0.154%	-
	DC インデックスバランス(株式 80)	日興アセットマネジメント	0.154%	-
	投資のソムリエ<DC 年金>リスク抑制型	アセットマネジメント One	0.649%	-
その他	DC ニッセイ J-REIT インデックスファンド A	ニッセイアセットマネジメント	0.275%	-
	三井住友・DC 外国リートインデックスファンド	三井住友 DS アセットマネジメント	0.297% 以内	-

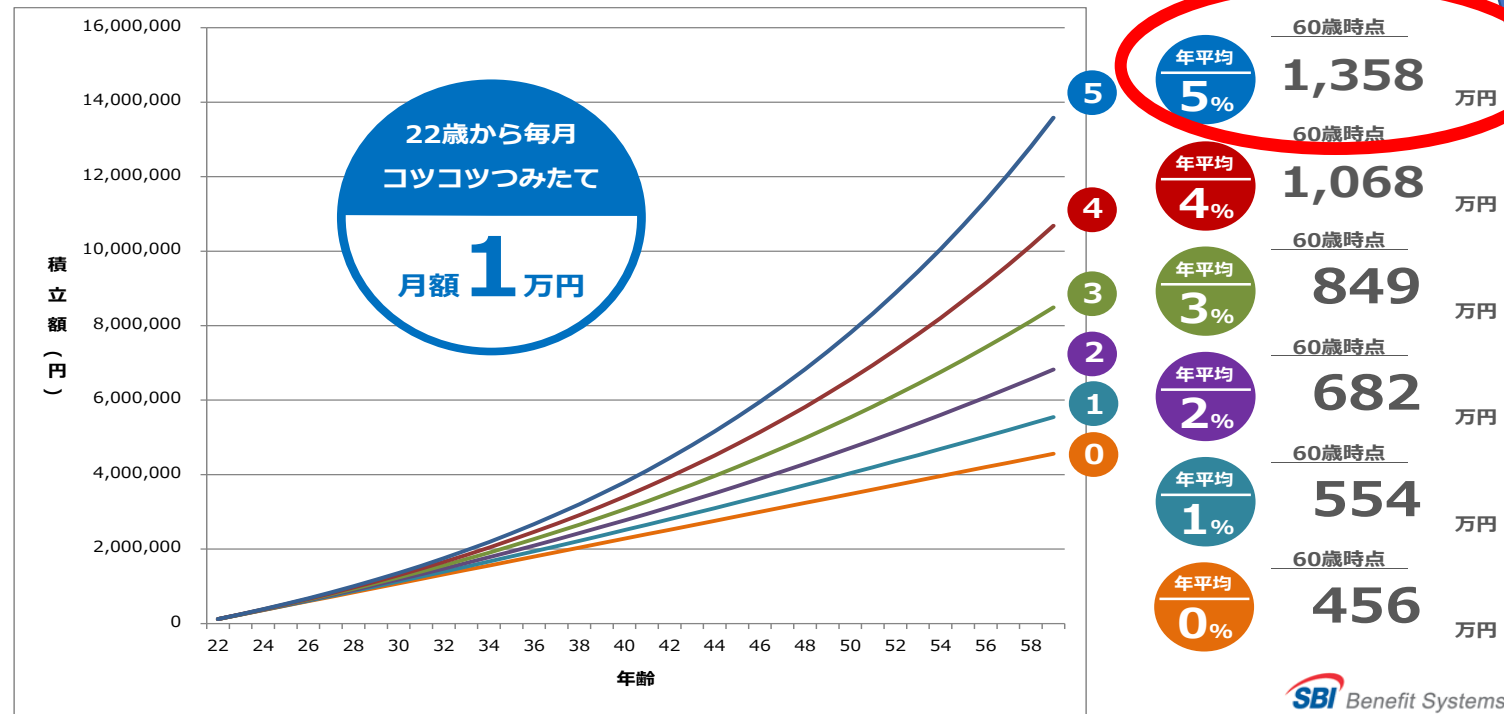
投資のリターン



結局どのくらい増えるの??

運用シュミレーション

運用期間中の運用益には課税されません。
税制の優遇措置を受けて確定拠出年金の積立を行うことができます。



約180万
非課税!

月給25万の方が掛金1万円を、22歳から60歳まで
(38年間) DC「世界株」で積立すると・・・

- ・「節税」・・・160万（年4万強×38年）
- ・「投資」・・・1358万（元本456万＋運用益902万）

預金積立との差は1000万以上！！

