

退職金積立制度のご案内



福祉はぐくみ企業年金基金 活用による福利厚生制度

2023/10/17改訂

加入事務業務受託会社

 株式会社ベター・プレイス

●はじめに

将来貰える年金額（所得代替率）
税金・共済掛金の負担

●はぐくみ企業年金のご紹介

はぐくみ企業年金の全体の流れ
退職金積立制度のメリット

- ① 先どり貯蓄で確実な資産形成
- ② 税金・共済掛金の負担軽減
- ③ 全額受け取り保証
- ④ 受け取り時の税制優遇

●掛金申請の方法

将来貰える年金額（所得代替率）

夫が会社員、妻が専業主婦というモデル世帯の場合

※共働き、単身世帯でも所得額が同額の場合、年金月額、所得代替率は同じです。

現役

100%

手取り

月額 357,000円（夫婦）

2019年（現在）

所得代替率

61.7%

年金受給額

月額 220,000円（夫婦）

2040年（20年後）

所得代替率

51.3%

年金受給額

月額 183,000円（夫婦）

税金・共済掛金の負担

年収層で増える負担額
給与の20~30%



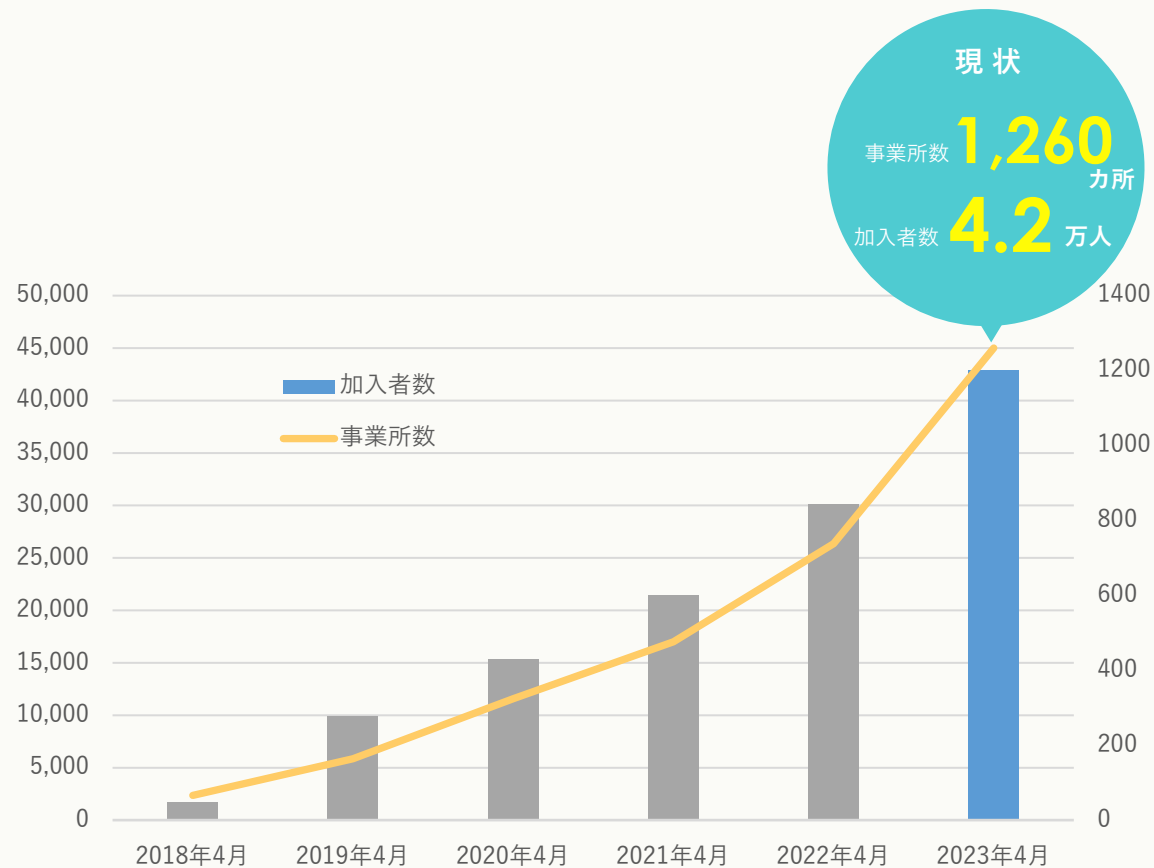
はぐくみ企業年金の全体の流れ



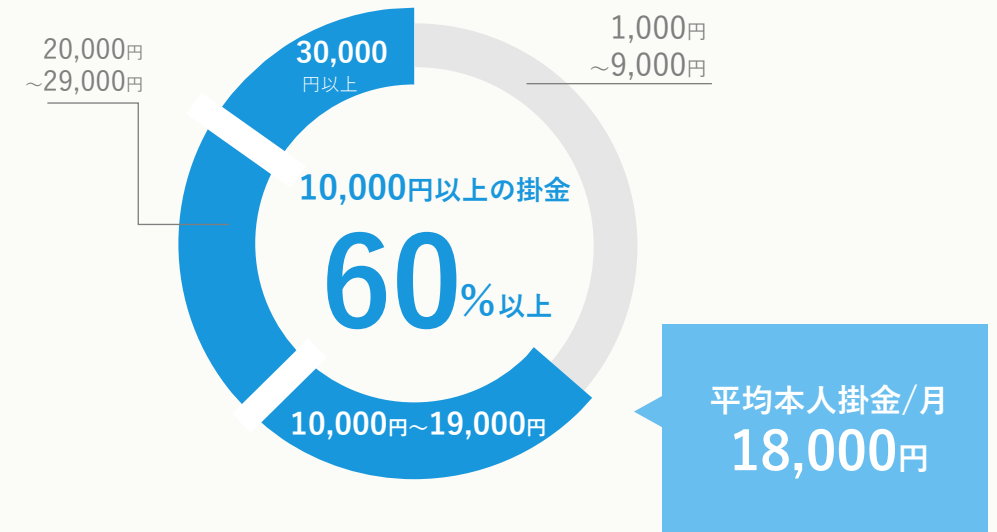
※はぐくみ企業年金ホームページから転用

世の中を下支えしている方々のためにつくったはぐくみ企業年金

安心して、長く働く、明るい未来をサポートしたい。



積み立て額の分布



● 退職金積立制度のメリット

1

先どり貯蓄で
確実な資産形成

2

税金・共済掛金
の負担軽減

3

全額
受け取り保証

4

受け取り時の
税制優遇

1 先どり貯蓄で確実な資産形成

A



給与・賞与



支出



貯蓄

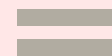
B



給与・賞与



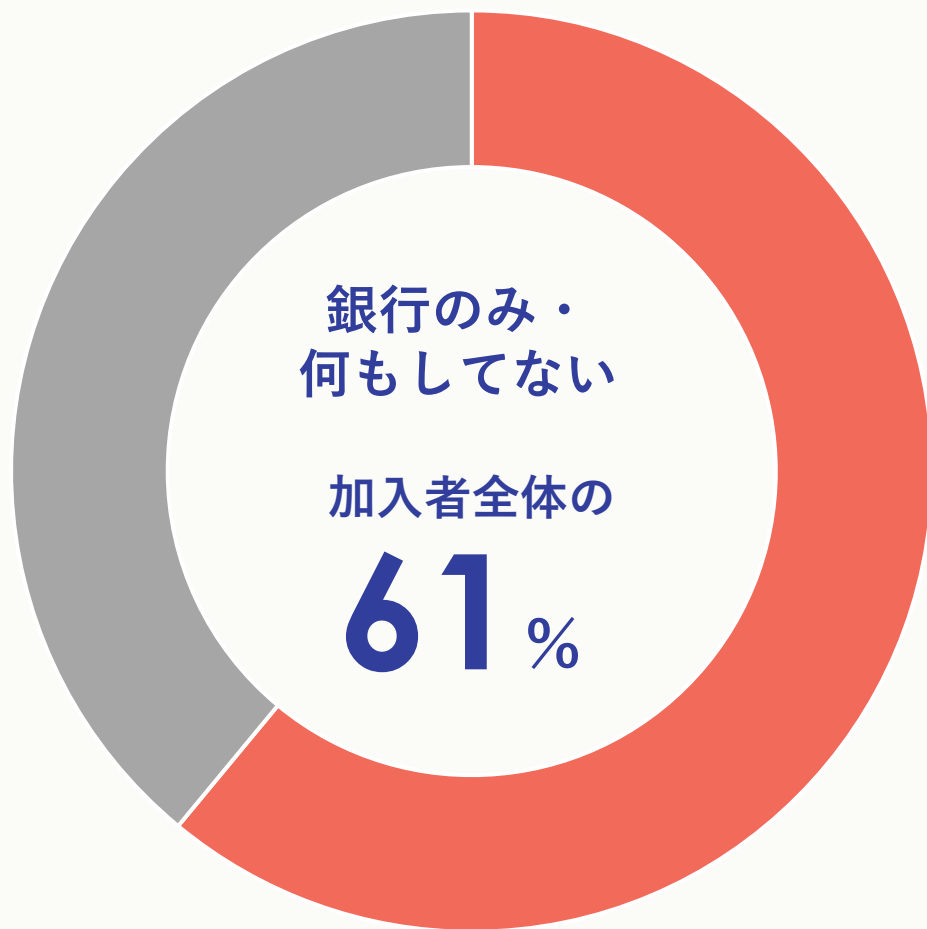
貯蓄



支出

積み立てを始めた方の傾向

今までの貯蓄・資産運用



加入の決め手 TOP 3



将来の為に備えたいから

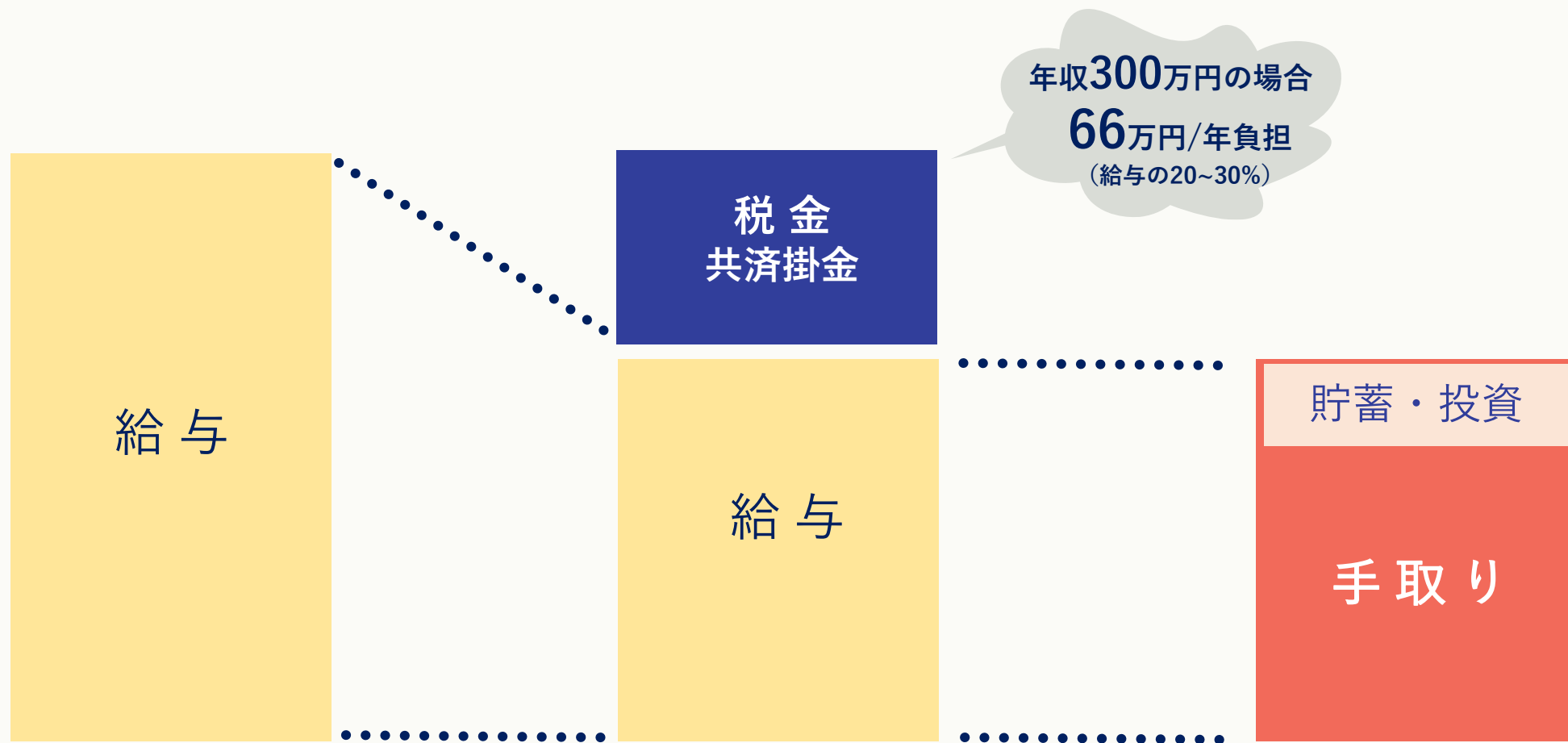
手間なく始められるから



退職時や休職時に貯蓄がなくて
困った経験をしたから

2 税金・共済掛金の負担軽減

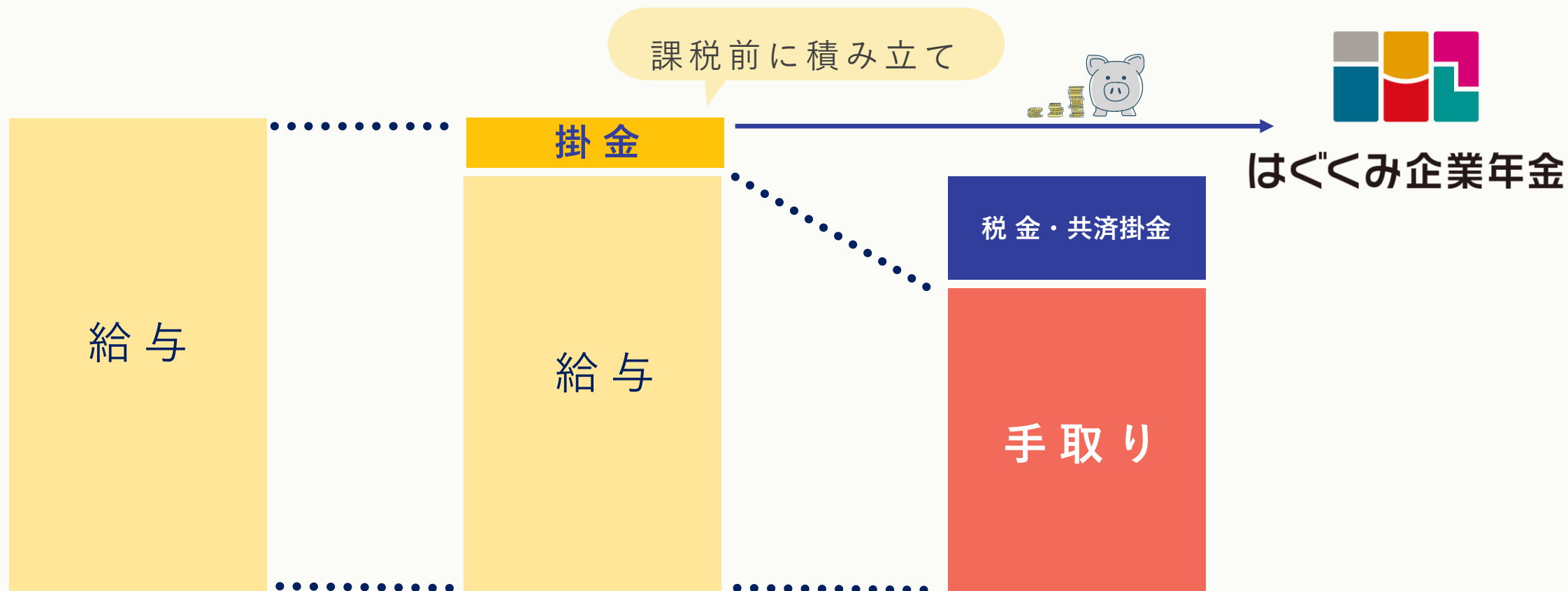
従来の貯蓄・投資の流れ



2 税金・共済掛金の負担軽減

退職金積立制度の場合

掛金部分に税金・共済掛金はかかりません
積み立てた分、毎月の税金・共済掛金の負担を抑えることができます



2 税金・共済掛金の負担軽減

(例) 給与支給額22万円、掛金1.1万円の場合

銀行の貯蓄		はぐくみ企業年金	
¥ 220,000	総支給額 (月)	¥ 220,000	
¥ 0	はぐくみ掛金	¥ 11,000	
¥45,000	税金・共済掛金	¥ 41,000	
¥ 11,000	銀行で貯蓄	¥ 0	
¥164,000	実質手取り額	¥168,000	

同じ積み立て額でも

約4,000円/月

手取り額が増える



年間
約48,000円

✓ 積立は **1,000円** から **プラン③** まで

✓ **1,000円単位**で自由選択

✓ **4月と10月**に変更できる

個別シミュレーションシートから効果を確認してみよう

おすすめの積み立て額と今と比べてどのくらい税金・共済掛金が節減できるかが分かります

積み立て額/月	年 間			
	積立額	共済掛金	所得・住民税	節減効果額
¥0 (基本掛金なし)	¥0	¥379,700	¥159,000	¥0
プラン① 11,000円	¥132,000	¥345,500	¥148,300	¥44,900
プラン② 20,000円	¥240,000	¥345,200	¥137,200	¥56,300
プラン③ 44,000円	¥528,000	¥310,500	¥110,100	¥118,100

※厚生年金保険料：日本年金機構ホームページ資料 健康保険料：全国健康保険協会ホームページ資料 雇用保険料：厚生労働省ホームページ資料 所得税率5.105% 住民税率10% に基づき算出（2023年3月時点）
計算過程に必要な課税所得の計算については、基礎控除、給与所得控除、共済掛金控除のみ考慮
税金は掛金額に応じて負担軽減されますが、共済掛金は掛金額に応じて決定される「標準報酬月額」の変動による標準報酬等級変化によって起こり得るものです。加入者の収入と掛金額によっては効果が表れない場合もあります。

共済掛金の決定の仕組み

4月～6月の総支給額の平均額を等級表にあてはめます

標準報酬		報酬月額	
等級	月額	円以上	円未満
1	58,000	～	63,000
2	68,000	63,000	～ 73,000
3	78,000	73,000	～ 83,000
...	...	...	...
17(14)	200,000	195,000	～ 210,000
18(15)	220,000	210,000	～ 230,000
19(16)	240,000	230,000	～ 250,000
20(17)	260,000	250,000	～ 270,000
21(18)	280,000	270,000	～ 290,000
22(19)	300,000	290,000	～ 310,000
23(20)	320,000	310,000	～ 330,000
24(21)	340,000	330,000	～ 350,000
25(22)	360,000	350,000	～ 370,000
26(23)	380,000	370,000	～ 395,000
27(24)	410,000	395,000	～ 425,000

総支給額が22万円
の場合、18等級に
あてはめられます

POINT

共済掛金を抑えるには、
等級を下げる必要があります。

等級を下げる為に必要な積み立て額は、
22万円－20万9,000円＝11,000円

共済掛金節減による影響

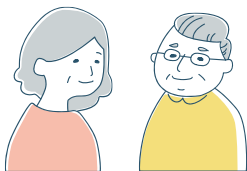
月額給与**22万円**
給与から毎月**1.1万円**
(1等級1年間下げた場合)

- ・税金
- ・共済掛金

年間節減額
約48,000円

老齢厚生年金
(65歳以上)

約**1,300円**
年間



傷病手当金

約**13,000円**
30日間の場合



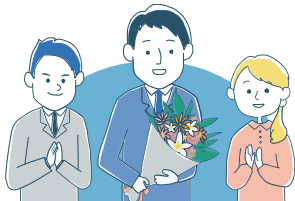
出産手当金

約**43,000円**
98日間の場合



失業手当金

約**25,000円**
90日間の場合



※令和5年3月時点

※老齢厚生年金受給額について
10年間共済掛金の等級を1つ下げた場合、税金・共済掛金節減額**48万円**に対して、年間2万円変動する可能性があります。
※あくまで簡易的な試算となり、実際の金額を保証するものではありません。

3 全額受け取り保証

毎年

給付利率により加算

3年に一度

運用実績を元に加算
(次回：2026年)

過去実績

利息：0%

分配金：1.2%（2020年12月末）

※給付利率＝前年の10年国債平均利回りの「①年平均」

「②5年平均」のいずれか低い方（0%～5.0%、0.1%未満切捨）

※利息・分配金は必ず付与されるものではありません

利息

分配金

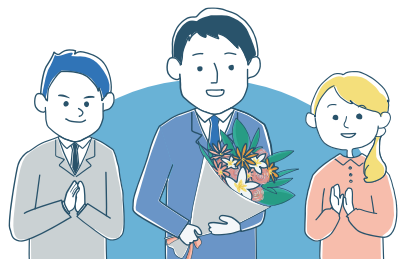
つみたて
残高



元本保証

確定給付企業年金法
により保護されています

4 受け取り時の税制優遇



退職時

または



育児介護休業

出生時育児休業も含む



休職時

共済掛金
0 円

非課税枠
で受け取り

育児・介護休業時、休職時について

休業・休職時には、**積み立てが中断**します

- ※加入の資格を喪失します
- ※産前産後休暇は該当しません



全額受け取るか受け取らないかを**選択可能**です

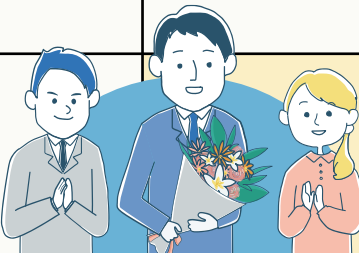


復職時に**積み立てが再開**（再加入）します

- ※改めて積み立て額を決定ください

非課税枠について

受け取る金額が非課税枠に収まる場合、税金がかからずに受け取ることができます

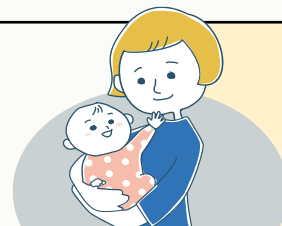
退職時	加入年数20年以下	加入年数20年超
退職所得 控除 	加入年数 × 40万円 (最大800万円)	800万円 + (加入年数 - 20年) × 70万円

① 加入年数が5年以下で非課税枠を超えた金額が300万円未満の場合

② 加入年数が5年超の場合

非課税枠を超えた分の2分の1は
課税されない（分離課税）

※他に退職金制度がある場合は、加入年数は他制度と通算となります。

育児介護休業・休職時 (70歳在職時) 	一律 50万円 (一時所得扱い)
---	---------------------

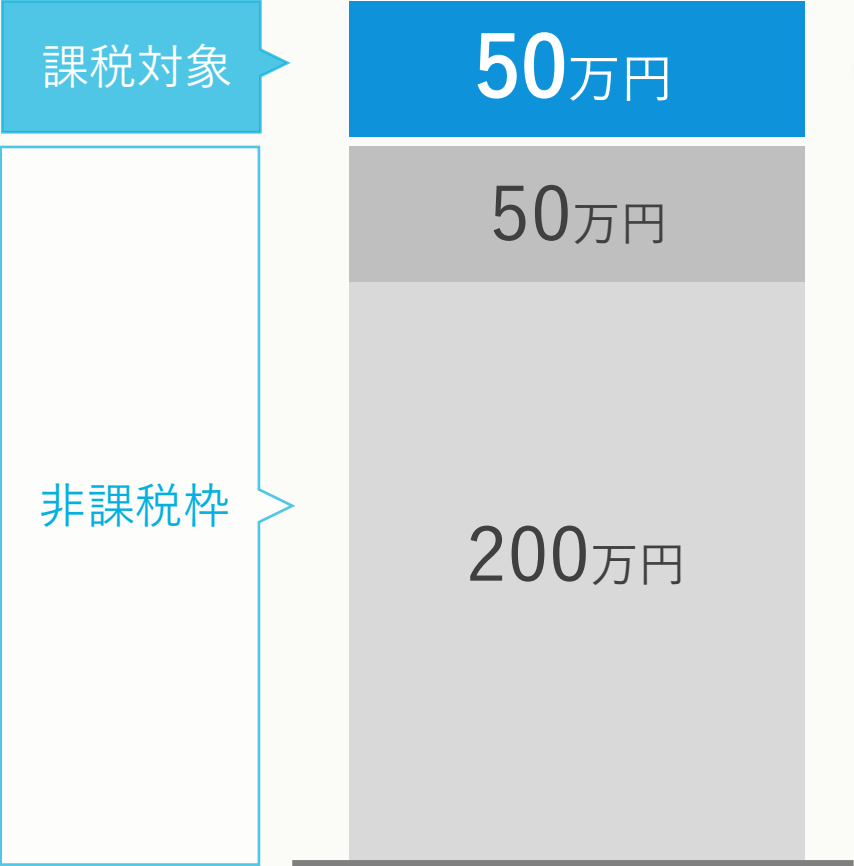
● 非課税枠を超えた場合

超えた分の2分の1とその他の収入との合計額に対して課税（総合課税）

税金がほとんどかからずに受け取れる

非課税枠を超えた場合

(例) 加入期間 5 年、積立額 **300万円**



給与受取		退職金受取
¥475,400	共済掛金	¥0
¥189,700	所得税・住民税	¥75,520
¥665,100	共済掛金 税金合計	¥75,520

約 **59** 万円の差

(2022.1.1時点 10円単位四捨五入)

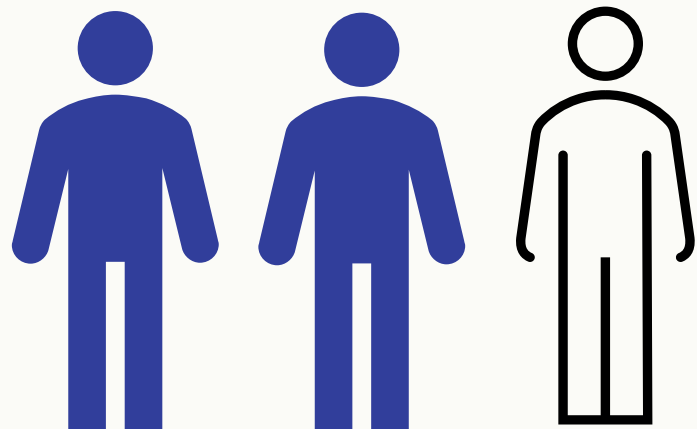
※厚生年金保険料：日本年金機構ホームページ資料 健康保険料：全国健康保険協会ホームページ資料 雇用保険料：厚生労働省ホームページ資料 所得税率5.105% 住民税率10% に基づき算出 (2023年3月時点)

制度のおさらい

受け取るタイミングが限定されていることで、多くのメリットがあります

- ✓ 手数料の負担なく、簡単に始められる
- ✓ 給与にかかる税金・共済掛金を抑えられる
- ✓ 元本保証のため、安心して積み立てできる
- ✓ 退職時だけでなく、休業・休職時にも受け取れる

3人に2人が加入



積み立てたお金の使い道



ライフイベントにかかる費用



出産

約**52万円/1人**
出産費用の総額
(入院料・室料差額・分娩料他)

第136回社会保障審議会医療保険部会の資料 出産費用の状況「令和元年度（速報値）」



住宅購入・ ローン返済

約**3,494万円**
住宅の平均購入価格
建売住宅：約3,494万円
マンション：約4,521万円

住宅金融支援機構「2019年度フラット35利用者調査」



教育資金

約**1,002万円/人**
子ども1人あたりの総額（幼稚園から
高校まで公立、大学のみ私立の場合）

文部科学省「子供の学習費調査（平成30年度）」
「私立大学等の令和元年度入学者に係る学生納付金等調査結果について」



老後・ セカンドライフ

約**4,680万円**
高齢夫婦無職世帯の支出
約26万円/月で15年間の場合

総務省「家計調査報告（家計収支編）」2020年平均結果の概要

ログイン～掛金申請方法



事業所名称 : ■株式会社 サンプル
所属 : 営業
事業所コード : 0000001
社員番号 : 2
氏名 : サンプル 太郎 様

掛金シミュレーションサイト“はぐワン”
<https://mysimulation.bpc.com.jp/employee/login>



左のQRコード、または上のURL
よりログインして下さい。
※パスワードは生年月日8桁を
ご入力下さい。
例) 1990年1月1日 → 19900101

個別シミュレーションシート

■いくらかつみたてるとかにより社会保険料、税金の節減効果が異なります。

	社会保険料の節減効果	税金の節減効果
プラン①	△ (残業代により変化)	○
プラン②	○ (確実に1等級下がる)	○
プラン③	◎ (MAXの掛金額)	◎

※掛金のうちご自身が選択した掛金

基本掛金額/月 ※ (1,000円～給与の20%まで)	年間			
	つみたて額	社会保険料	所得・住民税	節減効果額
¥0 (基本掛金なし)	¥0	¥551,808	¥267,720	¥0
プラン① ¥11,000	¥132,000	¥517,644	¥257,040	¥44,844
プラン② ¥20,000	¥240,000	¥517,320	¥246,000	¥56,208
プラン③ ¥64,000	¥768,000	¥448,200	¥197,160	¥174,168

～プラン①のつみたてイメージ～
※年利1%で運用した場合



期間	つみたて額	利息
3年間積立	396,000 円	7,973 円
9年間積立	1,188,000 円	61,012 円
15年間積立	1,980,000 円	166,038 円

■以下の点にご留意ください
◎給与が変動した場合、上記の節減効果を得られない場合があります。
◎税金の計算では、基礎控除・給与所得控除・社会保険料控除のみ考慮しています。
◎利息は3年ごとにつみたて額に応じて分配されます。
◎社会保険料支払額が減ることにより、将来の厚生年金受給額が 1,315 円 (／年) 減る可能性があります。
(プラン①の場合)

資産形成支援システム

はぐONE

はぐONE事業所コード、または事業所番号

社員番号、または旧はぐONE-SSログインID

パスワード (生年月日8桁)

ログイン

パスワードを忘れた場合

お問い合わせはこちら >

ログイン方法

①パスワードの初期化画面で
好きなパスワードを再設定
してください（6桁以上）



ようこそ、はぐくみさん

パスワードの初期化を設定してください。

パスワード

パスワード確認

パスワードを設定する

②利用規約を最後まで読み、
同意するを選択してください



"はぐONE"利用規約

第22条（損害賠償の制限）

本サービスに関して当社が法人等またはユーザーに対して負う損害賠償責任の範囲は、当社に故意または重大な過失が認められる場合を除き、通常生じうる範囲の損害に限られるものとし、既に当社が受領済みの利用料金の額の範囲内に限られるものとしします。

第23条（準拠法・裁判管轄）

1. 本規約の解釈にあたっては、日本法を準拠法とします。

2. 本サービスに関して紛争が生じた場合には、東京地方裁判所を専属的合意管轄裁判所とします。

第24条（分離可能性）

本規約のいずれかの条項またはその一部が、消費者契約法その他の法令等により無効または執行不能と判断された場合であっても、本規約の残りの規定及び一部が無効または執行不能と判断された規定の残りの部分は、継続して完全に効力を有するものとしします。

同意しない

同意する

③加入者トップ画面が表示
されます。



お知らせ (1件)

掛金おすすめプラン

掛金シミュレーション

掛金申請/変更申請

掛金スケジュール

資料コーナー

操作マニュアル

掛金申請方法

- ④加入する場合、金額を入力するかスライダーで決定した金額を選択し、「申請する」を押してください。
加入しない場合、「私ははぐくみ企業年金を利用しません。」横のチェックボックスを☑して申請するを押してください。
※加入の有無にかかわらず、必ず申請が必要です。

The image displays three sequential smartphone screens illustrating the application process for a pension plan.

Screen 1 (Home): Shows a grid of icons. The icon for "掛金申請/変更申請" (Pension Application/Change Application) is highlighted with a red box.

Screen 2 (Application/Change): Shows the "掛金申請/変更申請" screen. The "はぐくみ掛金 (給与)" (Hagukumi Pension (Salary)) section is highlighted with a red box. It features a slider set to 16,000円, with a range from 1,000 to 60,000. Below the slider, a note states: "会社上乗せがある場合もご本人希望掛金額のみを入力下さい。" (Even if there is a company top-up, please enter only the amount you wish to contribute). The "節減効果額 (年間)" (Annual Savings Effect Amount) is displayed as 53,616円. At the bottom, there is a checkbox for "私は、はぐくみ基金を利用しません。" (I do not use Hagukumi Fund) and a blue "申請する" (Apply) button.

Screen 3 (Confirmation): Shows the "掛金申請/変更申請" screen. The checkbox for "私は、はぐくみ基金を利用しません。" is checked and highlighted with a red box. Below it is a blue "申請する" (Apply) button. A "注意事項" (Important Notice) section is also visible, listing conditions for application and withdrawal.

掛金シミュレーション画面

⑤積み立て額に応じた節減額をみることができます。
スライダーで金額を設定し、「シミュレーションを実行する」を押すと、下に、シミュレーション結果が表示されます。また、この金額で掛金を申請したい場合、「この金額で申請する」を押すと、掛金申請画面へ移ります。



アンケート・メールアドレスの登録

⑥申請後、アンケートが表示されます。
参加した説明会日時を選択し、回答
ください。

⑦アカウント情報からメールアドレスを登録するとパスワードがわからなくな
ったときにご自身でリセットができたり、お知らせメールがとどきます。

■株式会社 サンプル 様 - はぐくみ基金説明会に関するアンケート

申請ありがとうございました。
下記アンケートへのご協力をお願いします。

説明会参加方法をご選択ください。ベター・プレイスの説明会に参加された方は参加日時をご選択ください。

2021-08-03 00:00

1. 説明会講師について気になった点があれば教えてください。（得意な
い、態度等）

2. 資料について教えてください。

資料は分かりやすいと思いますか？

☐ 分かりやすい ☐ やや分かりやすい
☐ やや分かりにくい ☐ 分かりにくい

やや分かりにくい、分かりにくいを選択された方にお伺いします。どうい
った点が分かりにくかったですか。

掛金おすすめプラン 掛金シミュレーション

掛金申請/変更申請 掛金スケジュール

資料コーナー 操作マニュアル

アカウント情報

アカウント情報

事業所コード

事業所 ■ベター・プレイス

社員番号

氏名 はぐくみ

所属

生年月日 1972/04/19

メールアドレス

保存

参考資料

● 積立制度の比較

	個人の制度		法人の制度	
	NISA	iDeCo	DC	はぐくみ企業年金
税金の節税	×	○	○	○
共済掛金の節減	×		○ (拠出金額により段階的に節減)	○ (拠出金額により段階的に節減)
手数料負担	個人が負担		会社が負担	会社が負担
拠出金限度 (下限～上限)	年間120万円	5,000円～23,000円 (1,000円単位)	上限55,000円	1,000円～基本給の20% (1,000円単位) 本人の選択による
受取り	制限なし	原則60歳以上 (※積立期間によっては65歳)	原則60歳以上 (※積立期間によっては65歳)	退職時、休職時 育児・介護休業時 (iDeCoへの移換も可能)
元本（積立金額）	運用商品による			100%保証
運用	個人が掛金を運用			基金が資産管理・運用
DB併用時の注意点	—	12,000円が上限	27,000円が上限	—



よくあるお問い合わせ

Q1	運用受託機関や法人が倒産したらどうなりますか？
A1	運用受託機関が倒産した場合、一般的には新たな引受会社が契約を引き継ぐことになります。 引受会社がいなかった場合でも、信託法および信託業法によって金融機関自身の資産と分別管理されているため、仮に信託銀行が破綻した場合においてもはぐくみ企業年金の資産に影響はございません。 また、保険会社での運用も生命保険契約者保護機構のルールに基づき一部補てんされます。不足分についても法人が補てんするため、つみたて額は保証されます。 法人が倒産した場合：基金の加入資格を失うまでの元本と利息が支給されます。
Q2	つみたて開始可能時期はいつになりますか？
A2	いつでも加入することはできません。加入のタイミング・回数が限られております。 加入を悩まれている方は、是非1000円から開始し、加入の権利を得ることをお勧めしています。
Q3	積立額や利息・分配金はどうやってわかりますか？
A3	毎年12月末までの積立額、利息・分配金について、翌年の2月ごろ、法人を通じて加入者へお知らせします。
Q4	受け取るときの手続きはどうしたらいいですか？
A4	会社からの届出とご本人様からの書類の届出が必要となります。法人の担当者へご連絡いただき、必要書類を受け取ってください。 資格喪失日以降かつ必要書類が全て基金に到着した時点から約1.5～2か月でのお支払いとなります。
Q5	出産・育児に関する制度への影響について
Q5	出産手当金 共済掛金下がった場合、受給額が変わります。 育児休業給付金 育児休業開始時賃金日額等をもとに計算するため、積み立てにより受給額が変わります。 保育料 市町村民税所得割をもとに保育料が決定するため、積み立てにより保育料を抑えられる可能性があります。 (自治体によって異なります。)

よくあるお問い合わせ

Q 6	iDeCo、企業型DCを併用する場合の影響について	
A 6	はぐくみ企業年金と併用される場合、下記の取扱いとなります。	
		DCの掛金上限額
	はぐくみ & 企業型DC	<u>企業型DCの掛金上限額</u> 27,000円
	はぐくみ & iDeco	<u>iDecoの掛金上限額</u> 12,000円
	はぐくみ & 企業型DC & iDeco	<u>企業型DCの掛金上限額</u> 27,500円 <u>iDecoの掛金上限額</u> 月額2.75万円－各月の企業型DCの事業主掛金額 ただし、月額1.2万円を上限
(2022.10時点)		
現在iDeCoに加入し、1.2万円以上拠出されている方は、ご自身で運用機関へ届出をお願いいたします。 加入月より企業型DC、iDeCoの金額変更が必要です。		



加入した方の声

株式会社F、Sさん（20代女性）



加入時に誰かに相談はしましたか？

母親。
DC(確定拠出年金)と違って退職時に受け取り
ができるので加入に対して賛成していました。

はぐくみ企業年金に加入してよかったことを教えてください。

共済掛金の節減による給与手取りが増えたこと。
毎月自動的に積み立てがされるので将来に対する安心感。

加入後、お金に対する意識の変化はありますか？

共済掛金の節減をして自分にとって得になる方法を考えるようになりました。
退職時に受け取る目標金額を立て、それに対して掛金額を考えるようになりました。

はぐくみ企業年金で貯めたお金をどのように使いたいですか？

結婚資金、出産資金等

加入を検討されている同世代の方へ一言お願いします。

好きな金額を積み立てしながら共済掛金や税金の節減ができるので加入したほうが確実にお得だと思います。
私は自分で貯金するのが苦手ななかお金がたまらないのですが、
はぐくみ企業年金は毎月必ず拠出され自動的に積み立てされるのでお勧めです。

社会福祉法人C、Aさん（30代女性）



はぐくみ企業年金に加入した理由を教えてください。

税金・共済掛金の削減と 老後の備えのため。私たち夫婦は、将来、2人で
世界一周旅行に行くのが夢です。
今は、子育て中で子ども中心の生活ですが、退職するまでは元気に働き、
楽しい第二の人生を過ごすために、効率的に貯蓄できる方法を選択して
はぐくみ企業年金に加入しました。

はぐくみ企業年金に加入してよかったことを教えてください。

税金・共済掛金の削減はもちろんですが、年に1回の残高確認の時期には
こんなにたまっている！と嬉しくなります。

子育て中で加入を悩まれてる方に一言お願いします。

年に2回掛金を変更できるので、お子さまの就学状況等に合わせて金額を
変更しながら積み立てていけば、節税しながら貯蓄できるのでオススメです。

20代の職員の方へ先輩として一言お願いします。

毎月、節減しながら自動で貯蓄し、もしもの時も元本保証があるので安心です。
なかなかこういった制度に加入できる機会もないので、ぜひこの機会に、
将来のために検討されてはいかがでしょうか。