

# 医療法人の理事長様へ 企業型確定拠出年金 のご案内



## 導入メリット

### 企業

- 1 掛金は全額法人の経費になり拠出限度額が年額 66 万円と個人型と比較して大きくなります。※1
- 2 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。（選択制の場合）
- 3 魅力ある福利厚生制度の導入により、優秀な人材の確保に繋がります。

※1：他に企業年金のない場合

### 従業員

- 1 掛金は全額所得控除の対象となり、運用益が非課税です
- 2 受取時は退職所得控除（一時金）、公的年金等控除（年金）の対象となります
- 3 社外積立なので保全され、運用方針も自分で決めることができます。（元本確保型・預金商品あり）

## 強み

### SBI

- ✓ 2020 年 7 月末時点で 5,500 社を超える企業が加入
- ✓ 選べる運用商品数（38 本）※2
- ✓ 加入者 1 名から対応

※2：2022 年 5 月末時点

### HaL

- ✓ 中立公平な立場でアドバイス
- ✓ 導入後も「事務手続き」や「社員研修」の完全サポート※3
- ✓ ご希望に応じてお金の考え方講座なども実施（過去に住宅ローンや保障・年金について講座を実施しました！）

※3：事業主は確定拠出年金法第 22 条の規定により、社員に投資教育をすることを「努力義務」とされている

## 導入事例

### ▶ A クリニック 加入者数 10 人

#### 導入の経緯

企業型確定拠出年金についてはなんとなく耳にはしていましたが、詳しくは知りませんでした。HaL様に詳細をお伺いして、事業主、従業員双方にとってメリットがある制度と知り、導入を決めました。

#### 導入後の感想

私もですが、従業員みんなが将来について考えるきっかけを頂いたとても良い制度だと感じました。法人としては「法定福利費の削減」や「退職金制度」を整えることができ、従業員からは「資産形成を知る機会となった」など、喜びの声もあり導入して良かったです。



# 気になる方はお気軽にご相談ください！

**A クリニック様** 導入時 見積もり事例 (役員 2 名・従業員 10 名)

10年間合計は **¥3,747,300** の節約となります。

※上記はサンプルの一部です。

## 無料シミュレーション診断・無料相談実施中！

無料シミュレーション診断・無料相談をご希望の方は、  
下記必要情報のご記入の上、メールにてご連絡をお願い致します。

医 院 名				様
所 在 地				
加入見込者数	人	加入見込者平均給与		万円
オンライン 相談希望日	第1希望日時	月 日	: ~ :	
	第2希望日時	月 日	: ~ :	
お 名 前				様
電 話 番 号	— —			
E - m a i l				@

### お問い合わせ

ご質問等ございましたらお気軽にお問い合わせください。



PRIVATE BANKING  
株式会社 **HaL**

電話番号  
E-mail  
住 所

06-6324-8686  
info@pb-hal.com

〒533-0033  
大阪府大阪市東淀川区東中島 1-20-19  
ヒカリビル 9 階