

Press Release

2025 年 12 月 24 日

各 位

SBIベネフィット・システムズ株式会社

企業型確定拠出年金の掛金診断アプリ提供のお知らせ ～老後資産の見える化により従業員の加入率アップと掛金額を最適化～

SBI ベネフィット・システムズ株式会社(本社:東京都港区、代表取締役:松井真治、以下「当社」)はこのほど、株式会社 LIFE FAB(本社:東京都品川区、代表取締役:石川泰、以下「LIFE FAB」)が開発した企業型確定拠出年金(以下「企業型 DC」)における掛金額の決定を支援する「掛金診断アプリ」の提供を開始しました。本アプリは、企業型 DC の加入者が自身の年齢・年収・配偶者の有無・厚生年金未加入期間などを入力することで、将来の公的年金額および老後の生活において公的年金だけでは不足する額を判断し、参考として複数の掛金額を提示するとともに、選択された掛金額で積み立てた場合の将来の運用成果をリスクおよびリターンに応じてシミュレーションするものです。

当社は、当社が認定する「確定拠出年金ガイド(以下「DC ガイド」)」の資格保有者を通じた本アプリの利用により、導入企業への支援体制を強化し、企業内での企業型 DC の活用を促してまいります。

※「DC ガイド」は企業型 DC 制度の内容、資産運用の基礎知識などに関する当社所定の講座を受講し、認定試験に合格した方に当社が付与する資格になります。

■アプリ提供の背景

企業型 DC は、事業主が拠出した掛金が全額損金算入、運用益が非課税となるなど各種税制優遇措置を活用しながら従業員の老後資金を準備する制度であり、厚生年金適用事業所が任意で導入することが可能です。その市場は確実に拡大し、企業型 DC 実施事業所数の全社合計は 5.8 万社(2025.3 末現在(※))に達しています。一方で掛金設定や運用に関する理解不足により、十分に活用されていないケースが多く見られ、当社ではこうした課題を解決し、従業員一人ひとりの資産形成を支援するため、LIFE FAB と連携し本アプリを導入することといたしました。

※出典:運営管理機関連絡協議会「確定拠出年金統計資料(2025 年 3 月末)」

■アプリの特徴

1. 将来シミュレーション:年齢・年収など数項目を入力するだけで、将来資産額を表示
2. 簡単診断:将来資産から逆算することで加入者に最適な掛金額を自動提案
(※DC ガイドのアカウントにて、「選択制」「マッチング拠出」いずれの選択も可能)
3. 税金・社会保険料の負担軽減効果も試算
4. 管理機能:企業型 DC 導入企業情報や従業員へのアンケート結果、利用度の把握ができる管理機能付き

■サービス概要

- ・サービス名:掛金診断アプリ
- ・目的:企業型 DC 導入企業の制度活用を促進し、従業員の資産形成を支援
- ・提携先:株式会社 LIFE FAB
- ・アプリ利用条件:現時点では当社パートナー(DC ガイド資格保有者)を介してのみの提供

<確定拠出年金ガイドの詳細・お申込みはこちら>

<https://www.benefit401k.com/alliance/partner/dc-guide/>

■株式会社 LIFE FAB(2025 年 11 月末現在)

所在地	東京都品川区東五反田 1 丁目 10 番 7 号 アイオス五反田
代表者	石川 泰
設立	2021 年 1 月
資本金	2,000 万円
URL	https://lifefab.co.jp/

<本プレスリリースに関するお問い合わせ先>

SBI ベネフィット・システムズ株式会社 営業企画部 上田 03-6229-0041