

確定拠出年金 ニュースレター

DC Pension Plan
Newsletter

Vol. 27

発行 / 2023年11月



Contents

1 上がらない給与を嘆く前に 私たちにできること

三井住友DSアセットマネジメント株式会社
チーフグローバルストラテジスト 白木 久史 氏

..... P2

2 新NISA最強説は本当か?

心とお財布を幸せにする専門家 山中 伸枝 氏

..... P5

3 市況レポート 2023年度上期 P8

4 継続教育セミナー P12

耳よりコンテンツのご紹介 P12

5 WPP シン・年金受給戦略 P13

6 コールセンターからのお便り P14

7 サービスご利用案内について P16

上がらない給与を嘆く前に 私たちにできること

三井住友DSアセットマネジメント株式会社
チーフグローバルストラテジスト

白木 久史



食品を筆頭に様々なものの値段が上がり、私たちの財布を直撃しています。今年の春闘での賃上げ率は約30年ぶりの高水準となりましたが、インフレのせいで「給与が上がって暮らし向きが楽になった」という方は、残念ながら少数派ではないでしょうか。

いるため、インフレを差し引いた日本の実質賃金は、2022年4月以降1年半近くも前年比でのマイナスが続いているからです。このため、給与が据え置きとなった方はもちろん、額面や手取りが増えた方でも、その上昇幅が物価上昇に負けて実質の給与は減っている方が少なくないのです。

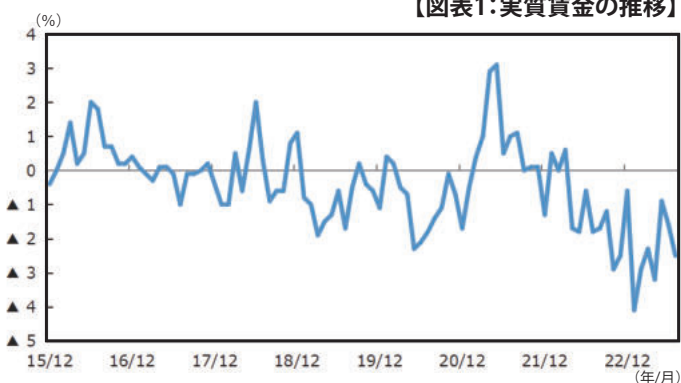
1 目減りする給与

みなさんの給与が減っています。「余計なお世話だ」と怒られそうですが、私のようなめぼしい資産を持たないサラリーマンにとっては切実な問題です。「私は上がったから大丈夫」という方もいるかもしれませんが、本当でしょうか。というのも、このところ物価の上昇は賃上げ率を上回るペースで進んで

2 世知辛いこのご時世、 私たちの給与は増えていくのか

長らく低迷が続いてきた日本の給与ですが、今後は上昇が期待できるのでしょうか。2022年度の中小企業庁の調査によれば、日本企業の約99.7%が中小企業で、労働者の約7割の方が中小企業にお勤めです。そして、賃上げの原資とな

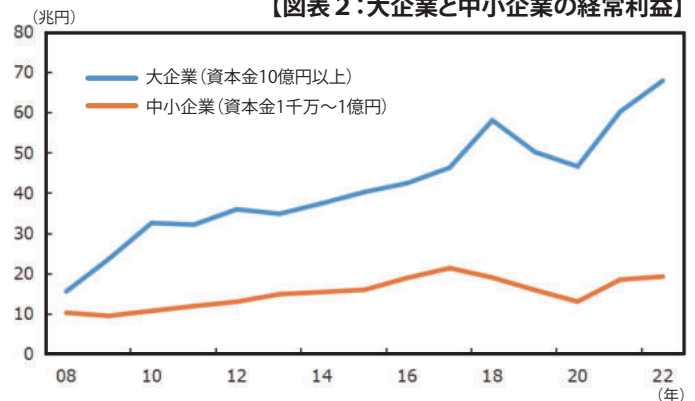
【図表1:実質賃金の推移】



(注) データは前年同月比、2015年12月～2023年7月

(出所) Bloombergのデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

【図表2:大企業と中小企業の経常利益】



(注) 2008年3月期～2022年3月期、全産業(含む金融)

(出所) 財務省のデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

上がらない給与を嘆く前に私たちにできること



る企業利益の推移をみると、大企業ではこのところ大きく増加する一方、中小企業では弱含みの横ばい推移が続いています。こうした厳しい経営環境にあって、中小企業がインフレに見合う賃上げを続けることができるのか、心もとないのが正直なところではないでしょうか。

また、大企業にお勤めの方も油断は禁物です。というのも、多くの大企業は人口減少が続く日本よりも、成長機会が豊富な海外市場に活路を求める傾向があるからです。このため、海外での事業投資や優秀な人材の確保が最優先の経営課題となり、日本国内の従業員の給与については後回しとなることが少なくないからです。

例えば、日本を代表する製造業であるトヨタ自動車は、2022年に世界で約957万台の自動車を販売しましたが、そのうち国内販売は約129万台(約13.5%)に留まります。また、トヨタの営業利益はこの10年間で2倍強に増加していますが(2013年3月期約1.3兆円、2023年3月期は約2.7兆円)、同期間の本社従業員約7万人の平均給与の伸び率は2割弱に留まります(2013年3月期約751万円、2023年3月期約895万円)。

さらに、大手の上場企業にお勤めのみなさんを不安にさせるのが、東京証券取引所による「株価純資産倍率(PBR) 1

倍割れ解消」への圧力の高まりです。簡単に言うと「もっと儲かる商売」に徹して「資本効率を改善」させ、その結果を「株価に反映させるべし」という要請です。このため、たとえ会社の利益が増えても株主への還元が優先されるため、従業員の給与は後回しにされる可能性もありそうです。

3 上がらない給与を嘆く前に私たちにできること

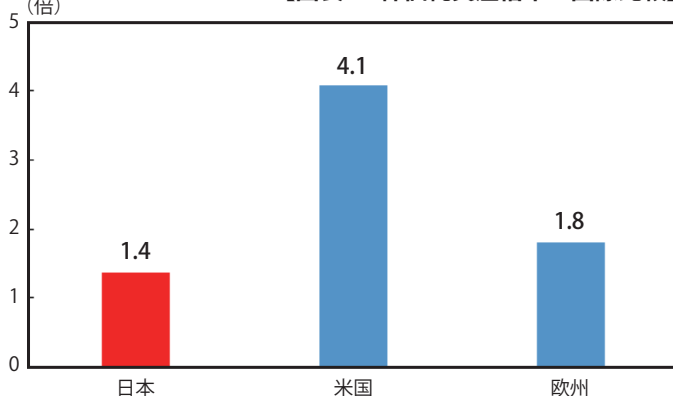
「実質の給与」の減少もさることながら、インフレが私たちを苛立たせるのは、これまで蓄えてきた現預金の購買力が減少することです。現在、銀行の1年物の定期預金の利息は概ね年率0.002%(源泉分離課税前)ほどなので、インフレが続くと虎の子の銀行預金の実質的な価値、購買力がどんどん目減りしていきます。

まさに泣きつ面に蜂ともいえる状況ですが、私たちの生活、財産、そして家族の将来を守るために、何ができるでしょうか。もちろん、無駄な出費を抑えることはいつも重要です。しかし、インフレが進む今、何にも増して大切なのは「リスク資産への投資」、中でも「日本株への投資」ではないでしょうか。

企業の売上や利益は、インフレによってかさ上げされる傾向があります。このため、株式には「インフレヘッジの機能がある」とされています。インフレが進む中で私たちの資産の購買力を維持するには、日本株への投資は一つの有力な選択肢となります。そして、インフレヘッジにも増して重要なのは、酷な言い方をすれば「生かさず殺さず」の給与でこき使われる労働者の立場から、株式投資を通じて企業経営者の尻を叩く「資本家の立場」になることです。

現在、日本の上場企業は内外からの圧力を受けて、株主利益を重視する方向へ大きく経営の舵を切っているのは先に触れたとおりです。このため、株主への配分である配当や自

【図表3：株価純資産倍率の国際比較】



(注) 2023年9月29日時点

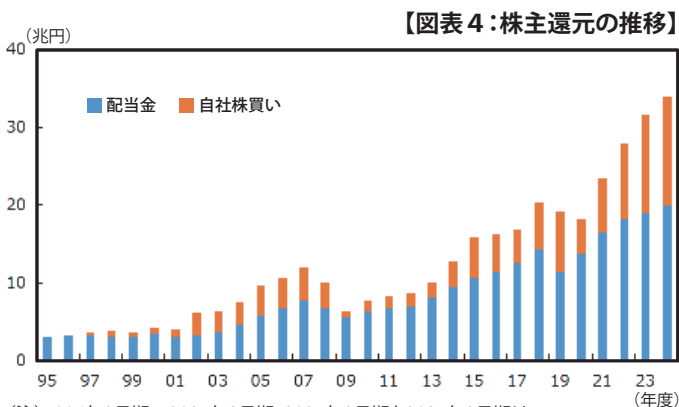
(出所) Bloombergのデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

上がらない給与を嘆く前に私たちにできること



社株買いの金額は急速に増加する傾向にあります。ちなみに、2022年度の日本の上場企業の配当と自社株買いの合計は約28兆円に達し、過去最高を更新しました。そして、こうした株主還元重視の傾向は、今後ますます顕著になっていくことが見込まれています。

また、日本企業による株主価値を意識した経営改革が今後も進んでいった場合、嬉しい「おまけ」として、株主還元の増加や資本効率(株主資本利益率、ROE)の改善が評価されることで、株価の上昇も期待できそうです。



幸いにして私たちは、自由な資本主義社会の一員です。「年齢」「性別」「学歴」に関係なく、株式の購入により「超一流企業の株主」になることができます。そして、名だたる経営者や優秀な社員たちが必死で稼ぐ利益を受け取る側に回ることができます。インフレで目減りする給与を嘆く前に私たちができること、それは株式投資を通じて「資本家」になること、そして、今後増加が期待される株主利益を受け取る側に立つことではないでしょうか。

※個別銘柄に言及していますが、当該銘柄を推奨するものではありません。



白木 久史 しらき ひさし

三井住友DSアセットマネジメント株式会社
チーフグローバルストラテジスト

都市銀行、信託銀行、ロンドン現地の運用会社を経て、2007年に大和住銀投信投資顧問(現三井住友DSアセットマネジメント)入社。日本株ファンドマネージャーとして中東産油国の政府系ファンドなどを担当。2015年から米国現地法人社長、2022年から現職。内外株式、外債、資金為替など幅広いマーケット経験をもとに、運用者の視点から投資情報を発信します。日本証券アナリスト協会認定アナリスト(CMA)、慶應義塾大学経済学部卒。趣味：ゴルフ(HC9)

Profile

新NISA最強説は本当か？

心とお財布を幸せにする専門家
山中 伸枝

新NISA最強説は本当か？

「神改正!」と賞賛されることも多い新NISA。2024年1月からいよいよスタートということで、書店では関係書籍が多数並び、テレビでもNISAという言葉がよく聞かれるようになりました。

とはいえ、「NISAって一体なに?確定拠出年金よりお得なの?」と疑問に思われている方も少なくないと思いますので、ここでしっかりと解説していきたいと思います。

NISA(ニーサ)とは、少額投資非課税制度のことを言い、もともとはイギリスの国民に広く普及していたISAとい

う制度を輸入しNIPPONのNを頭につけたのがNISAです。これはいつでも解約可能な投資専用口座で、この口座で生まれた利益には税金をかけないという特典がついています。

ここで少しおさらいですが、確定拠出年金は毎月の掛金・運用で得た利益・受け取り時のそれぞれで税の優遇がありますがNISAの税のメリットは運用益に対するもののみです。NISAはいつでも解約ができますが、確定拠出年金は原則60歳までお金をおろすことはできません。

新NISAの神改正5つのポイント

2014年、日本人の多くが金利のつかない預金にお金を眠ったままにしていることに危機感を抱いた金融庁は「貯蓄から投資へ」のスローガンと共にNISAをはじめました。これまでに「一般NISA」「ジュニアNISA」「つみたてNISA」と3種類のNISAが創設されましたが、それぞれ

の特徴が複雑かつ使い勝手が悪いなどと指摘されてきました。そこで岸田首相の「資産所得倍增計画」のかけ声もあり、一般NISAとつみたてNISAが統合拡大されることになりました。ちなみにジュニアNISAは2023年末で廃止となります。

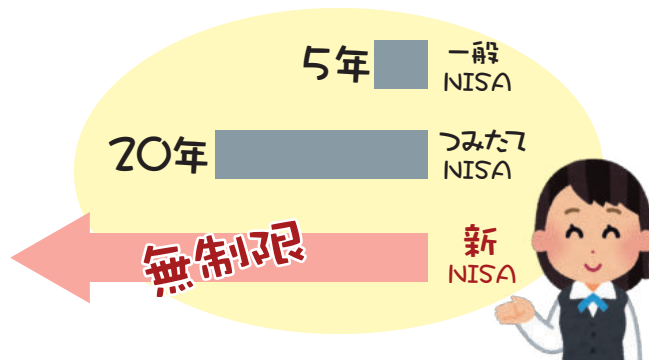
新NISA最強説は本当か？



神改正
その1

お得が永遠に続く

これまでのNISAは非課税で運用できる期間に期限がありました。一般NISAは5年、つみたてNISAは20年です。しかし新NISAでは非課税で運用できる期間を撤廃し無制限としました。つまり永遠に税金を引かれることなく運用ができるのです。



神改正
その2

投資できる金額が大幅拡大

NISAはそのお得さゆえに1年間に投資に回せる金額に上限があります。一般NISAは年間120万円、つみたてNISAは年間40万円です。しかし新NISAの投資可能金額は年間360万円と大幅に拡大されます。

神改正
その3

積立も一括も可能

非課税期間が20年と長いつみたてNISAはその名の通り、年間40万円を上限に「積立」で投資信託を購入することがルールです。すると、少しまとまったお金を投資に回したいというニーズに応えることができなかったのですが、新NISAではつみたてNISAを踏襲する「積立投資枠」と一般NISAを踏襲する「成長投資枠」の両方が

利用可能なので、積立も一括も好きなタイミングで投資ができるようになります。



神改正
その4

厳しい選定基準が 設けられた運用商品

金融庁は国民の資産形成が健全であるようにと、投資の基本は「長期・積立・分散」+「低コスト」であると発表しています。それを具現化するために積立投資枠で購入できる投資信託は、金融庁の選定基準をクリアしたものだけとなっています。さらに運用の自由度が高い成長投資枠でさえも、例えば上場株式であれば整理銘柄や監理銘柄は除外、毎月分配型やデリバティブを用いた投資信託は除外と基準を設けています。結果、6,000本ほどある投資信託もNISAでは2,000本まで絞り込まれることになり、投資しやすい環境整備が進んでいると言えます。

神改正
その5

再生可能な生涯投資枠

新NISAには生涯投資枠1,800万円が設けられます。これはNISAという特別な口座に入れられるお金の上限を指します。例えば月々10万円ずつ積立を実行していると15年で1,800万円の枠を使い切ってしまうので、そこで一旦新しい投資はできなくなるのですが、そのうち家を買

新NISA最強説は本当か？



うとか、子どもが大学に行くなどとお金が必要になった時に、例えば500万円を引き出すとその枠が、翌年以降年間360万円を上限に新しい投資ができるようになるのです。仮に投資元本500万円に対し100万円の利益が

出ていれば解約して引き出すお金は600万円、100万円の利益に対しては非課税で受け取ることができ、生涯投資枠については500万円分が新たな投資ができるようになるのです。

確定拠出年金よりNISAが良いのか？

NISAが神改正だといわれるすごいポイントを5選ご紹介しましたが、お得であるということはもちろん使い勝手もよくなり、国民の資産形成をしっかりと支え、信頼できる仕組みになったと納得いただけるのではないかと思います。

そうすると、マッチング拠出で2万円投資額を増やそうか、それともNISAを始めようかと悩む方も増えてくると思います。しかしこの答えは「確定拠出年金もNISAも

両方使う」が正解です。やはり税制優遇という点では確定拠出年金の方が優れていますから、「老後資金」としては確定拠出年金を優先します。そしてそれ以外の用途のお金はNISAを利用するというのが鉄則です。

いずれにしても、確定拠出年金とNISAは国からの「節税しながら資産形成ができる権利」のプレゼントとも言える仕組みですから、ぜひ上手に活用したいものです。



山中 伸枝 やまなか のぶえ

心とお財布を幸せにする専門家 ファイナンシャルプランナー (CFP®)
株式会社アセット・アドバンテージ 代表取締役
FP相談ねっと 代表 一般社団法人公的保険アドバイザー協会 理事

1993年米国オハイオ州立大学ビジネス学部卒業後メーカーに勤務。これからはひとりひとりが、自らの知識と信念で自分の人生を切り開いていく時代と痛感し、お金のアドバイザーであるファイナンシャルプランナー (FP) として2002年に独立。年金と資産運用、特に確定拠出年金やNISAの講演、ライフプラン相談を多数手掛ける。

執筆：金融庁サイト 有識者コラム連載、50歳を過ぎたらやってはいけないお金の話 (東洋経済新報社)、ど素人が始める iDeCo (個人型確定拠出年金) の本 (翔泳社) 他

Profile



日本経済

当半期(2023年4月～2023年9月)の日本経済は回復傾向が継続となりました。4-6月の経済成長率(実質GDP

伸び率)は前期比(年率)4.8%となり、1-3月の同3.2%から加速となりました。経済活動の正常化進展に加え、原材料高の一巡や賃上げ効果などが寄与しました。7-9月の経済成長率は世界経済の減速による需要減などで回復が一服する可能性もありますが、日銀が10月2日に発表した全国企業短期経済観測調査(短観)では、企業の景況感を示す業況判断指数(DI)が大企業・製造業でプラス9と2期連続で改善、2022年6月以来の高水準となるなど、企業業績の改善の流れに変化はないと見られます。

世界経済の減速による影響が懸念されるものの、2023年の経済成長率については景況感の改善と緩和的な金融政策などによって1.8%(OECD(経済協力開発機構)・9月予想)となり、2022年の経済成長率1.0%から拡大する見通しです。

世界経済

当半期(2023年4月～2023年9月)の世界経済は、エネルギー価格の落ち着きや中国の新型コロナウイ

ルスの規制解除後の経済活動の再開、米国での消費堅調などが追い風となりました。一方で、ユーロ圏と英国は2022年のエネルギー価格高騰の影響が尾を引き、経済活動が弱まっています。2023年の世界経済成長率は前年比-0.3%の3.0%(OECD・9月予想)となる見通しで、6月時点の予想よりも0.3%引き上げられました。

2024年の世界経済成長率は、各国の金融引き締めに加えて中国の景気減速などが響き、前年比2.7%成長へ下方修正されました。



市況レポート

2023年度上期

国内株式・債券



■ 国内株式

TOPIX (配当込み) 3,898.26 (前半期末比+17.25%)

当半期(2023年4月～2023年9月)の国内株式(TOPIX・配当込み)は上昇しました。円安進行などによる企業業績の拡大期待、金融緩和政策の継続決定、海外投資家などによる日本株投資の積極化、東証の資本効率を意識した経営の要請による株主還元の強化などが国内株式の上昇要因となりました。

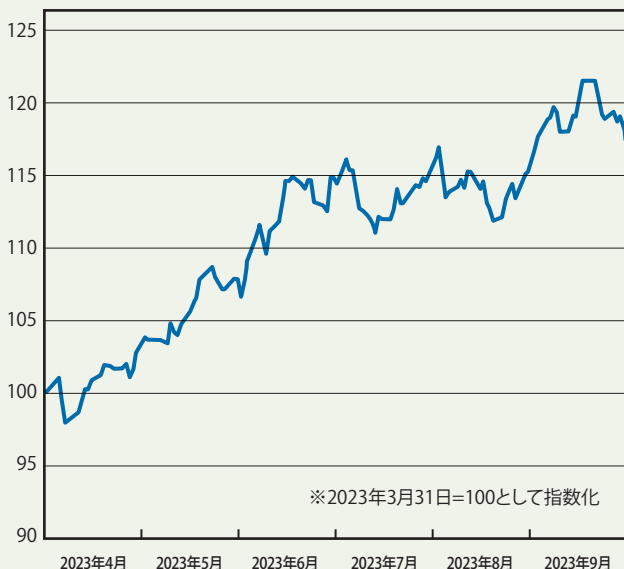
7月以降は金利上昇によってバリュー(割安)株がグロース(成長)株よりも優位な展開となったため、バリュー株比率が高いTOPIXが日経平均よりも堅調に推移しました。当期間のTOPIX(配当込み)は17.25%の上昇となりました。

■ 国内債券

NOMURA-BPI総合 365.13 (前半期末比-2.56%)

当半期(2023年4月～2023年9月)の国内債券(NOMURA-BPI総合)は下落しました。7月下旬の日銀金融政策決定会合において長短金利操作(イールドカーブ・コントロール)の柔軟化(長期金利の変動幅は±0.5%程度を目途とした上で、事実上1.0%までの上昇を容認)が行われたことなどから、10年国債利回り(長期金利)は7月下旬から上昇(債券価格は下落)しました。その後も米国の長期金利の上昇によって日本の長期金利も緩やかに上昇しました。各年限(2年、5年、10年、20年)の国債利回りは、当半期ではすべて上昇したため、債券投資収益を示すNOMURA-BPI総合は2.56%の下落となりました。

★TOPIX(配当込み)



期間: 2023年3月31日～2023年9月29日
出所: BloombergデータをもとにSBI証券が作成

★10年国債利回り 単位: %



期間: 2023年4月3日～2023年9月29日
出所: BloombergデータをもとにSBI証券が作成

本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

市況レポート

2023年度上期

海外株式・債券



■ 外国株式

MSCIコクサイ(配当込み・円ベース) **6,537.97(+15.83%)**

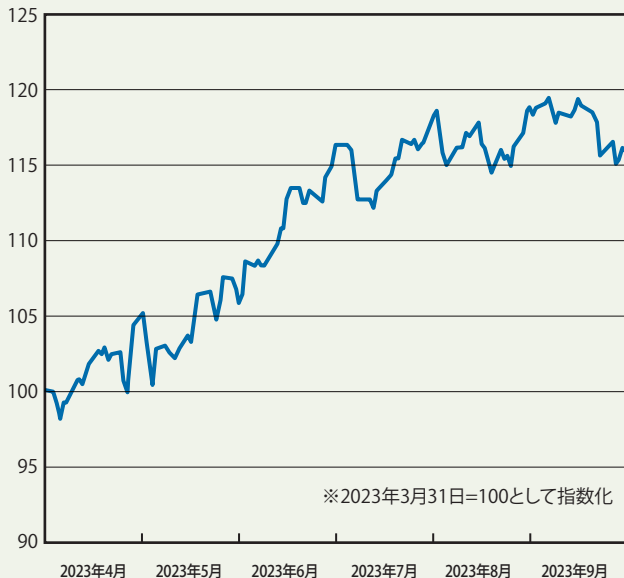
当半期(2023年4月～2023年9月)の外国株式(MSCIコクサイ・配当込み・円ベース)は上昇しました。企業業績の拡大などを背景に組み入れ比率が高い米国の株式が上昇しました。生成AI関連銘柄への物色が強まったことで、エヌビディア、メタ・プラットフォームズ、アルファベットなどの株価上昇が目立ちました。外為市場では米ドル、ユーロが対円で上昇したこともプラス要因となり、当半期では15.83%の上昇となりました。

■ 外国債券

FTSE世界国債インデックス(日本除く・円ベース) **545.08(+6.86%)**

当半期(2023年4月～2023年9月)の外国債券〔FTSE世界国債インデックス(日本除く・円ベース)〕は上昇しました。米国やユーロ圏ではインフレ対応による利上げ継続などから総じて債券利回りは上昇(債券価格は下落)しました。一方、為替市場では米ドル、ユーロが対円で上昇したことによるプラス要因が大きかったため、当期間では6.86%の上昇となりました。

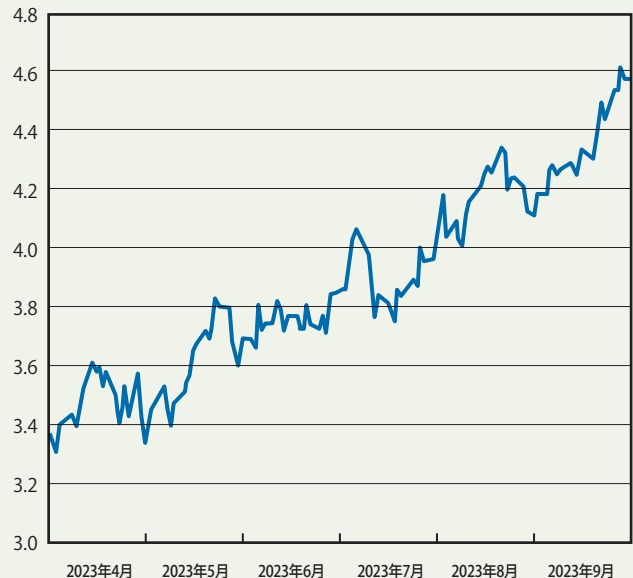
★MSCIコクサイ(配当込み・円ベース)



期間:2023年3月31日～2023年9月29日

出所:BloombergデータをもとにSBI証券が作成

★米国10年国債利回り 単位:%



期間:2023年4月3日～2023年9月29日

出所:BloombergデータをもとにSBI証券が作成

本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

市況レポート 2023年度上期

外国為替市場



■ 為替市況

当半期(2023年4月～2023年9月)のドル・円相場は2023年3月末の1ドル133円53銭から、9月末には149円58銭になりました。

雇用などの米経済指標が総じて堅調となり、FRB(米連邦準備制度理事会)が高金利を長く維持するとの観測によって米長期金利が上昇したことが影響しました。

当半期(2023年4月～2023年9月)のユーロ・円相場は2023年3月末の1ユーロ145円72銭から、9月末には158円00銭になりました。

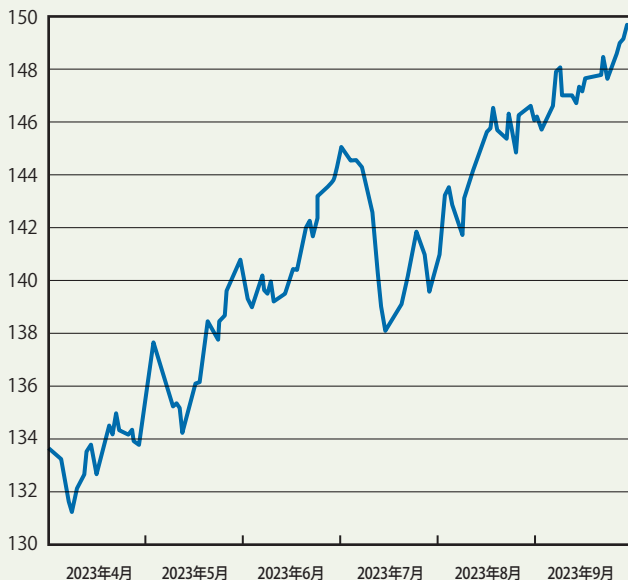
ECB(欧州中銀)による金融引き締めが続いたことで、日欧の金利差拡大が意識され、8月下旬には1ユーロで160円

に迫る円安ユーロ高となりました。また、9月は欧州の景気減速下でユーロが対ドルで下落したため、やや円高ユーロ安となりました。

(SBI証券 投資情報部)



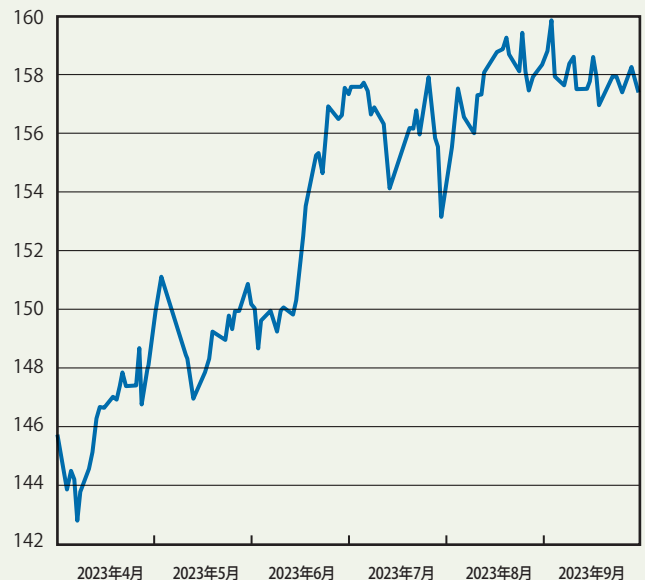
★ドル・円



期間: 2023年3月31日～2023年9月29日

出所: 三菱UFJ銀行の対顧客外国為替相場データをもとにSBI証券が作成

★ユーロ・円



期間: 2023年3月31日～2023年9月29日

出所: 三菱UFJ銀行の対顧客外国為替相場データをもとにSBI証券が作成

本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

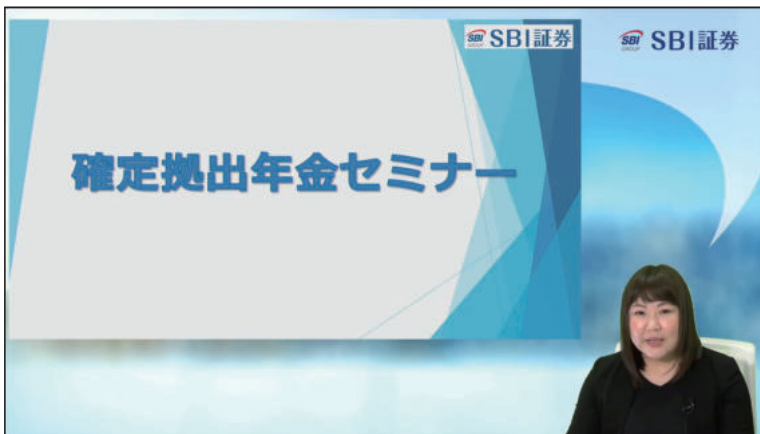
継続教育セミナー + 耳よりコンテンツのご紹介



継続教育セミナー

「制度と運用のおさらい」

<https://youtube.com/live/y78eYH20DqY>
(YouTube限定公開)



確定拠出年金制度とその運用について、SBI証券の担当者が15分弱で分かりやすくご説明します。

確定拠出年金の運用では、投資の三原則、特に分散投資をきちんと考えて実践することが大切です。皆さまからよくいただく質問をもとに、意外と知らない運用の基礎について、分かりやすく凝縮しました。

確定拠出年金の資産をほったらかしにしたり、なんとなく運用商品を選んでいたりしませんか？長く付き合う確定拠出年金だからこそ、計画的に運用して、しっかり資産形成をしたいところ。本WEBセミナーでおさらいをして、定期的にご自身の運用状況をチェックしましょう。

耳よりコンテンツのご紹介



① SBI証券のおトクな情報を随時発信中!

SBI証券では、各SNSでおトクな情報を随時お届けしています。ぜひフォローをお願いします。

■ SNS一覧はこちら

https://go.sbisec.co.jp/lp/lp_sns_list_20210721.html



豊富なレポートを無料でお届け! 投資情報メディア

② 豊富なレポートを無料でお届け! 投資情報メディア

当社アナリストによるオリジナルレポートをはじめ、外部の人気アナリストによるレポート等、豊富なラインナップからご利用いただけます。NISAや確定拠出年金などの制度についても連載しています。

<https://go.sbisec.co.jp/media/report/#nisaideco>



③ iDeコラム

iDeCoのことはもちろん、確定拠出年金制度やセカンドライフ、マネーライフプランなど、「知っておきたいハナシ」やニュースをSBI証券iDeCoチームがコラムとしてお届けします!

<https://go.sbisec.co.jp/prd/ideco/ide-column.html>



推薦図書

推薦
図書

WPP シン・年金受給戦略

谷内 陽一 (著) 発行元: 中央経済社/2022年12月発行

老後資金の備え方は、これからの長生きの時代において、誰もが直面する重要な課題です。しかし、公的年金や私的年金の複雑さなどから、どうすればよいか分からないという人も多いでしょう。そこで、今回は第一生命経済研究所主席研究員で社会保障審議会臨時委員(企業年金・個人年金部会)も兼任する谷内陽一氏が、自ら提唱する「WPPモデル」について解説した書籍を紹介します。

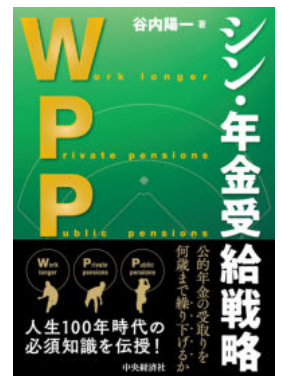
WPPモデルとは、就労延長(Work longer)、私的年金(Private Pension)、公的年金(Public Pension)の頭文字を取ったもので、これら三者をバランスよく組み合わせて老後資金を準備する考え方です。

このモデルの1つの特徴は、自助努力で備える範囲が就労引退後から公的年金受給までの期間に限定されることで、具体的に必要な金額が明確になるという点です。これにより、公的年金の上乗せとして老後資金を準備する従来のモデルと比べて、準備したお金が枯渇してしまうリスクや不安を軽減することができます。

さらに、WPPモデルのメリットだけでなくデメリットやその対策も率直に語られています。WPPを実践する上で必要となる年金や税制などの基礎知識や、WPPの効果検証シミュレーションも分かりやすく解説されており、特にWPPの概念を野球で例えられている部分はイメージが付きやすく興味深いです。

そして、本書では確定拠出年金での老後資金準備の有用性についても触れられているので確定拠出年金を活用したこれからの時代に合った老後資金準備を考えている人にとっては必見の1冊です。

是非、この機会にご一読ください。





コールセンターからのお便り

個人型確定拠出年金 (iDeCo) の掛金は所得控除の対象です

加入者サイト内の「お知らせ」にて「年末調整または確定申告でご利用いただく〈掛金払込証明書〉」についてのご案内を掲載しておりますのでそちらもご確認ください。

iDeCoの掛金は所得控除(小規模企業共済等掛金控除)の対象のため、所得税、住民税が軽減されます。掛金の納付方法により所得控除の申請方法が異なります。

掛金の納付方法

- A** 個人払いの方(掛金を加入者自身の口座から引落しにて納付されている方)
- B** 事業主払いの方(掛金を給与天引きにて納付されている方)



所得控除の申請方法

- A** 掛金を個人払いにて納付されている方は、国民年金基金連合会より「小規模企業共済等掛金払込証明書」が登録住所宛に送付されます。確定申告または年末調整で、そちらの証明書を添付して所得控除の申請を行ってください。
※第3号被保険者の方(第2号被保険者である配偶者の被扶養者)の申請につきましては、税務署等へお問合わせください。
- B** 事業主払いにて納付されている方は、給与から掛金が支払われ、掛金控除後の金額で所得税、住民税の計算が行われます。そのため、年末調整または確定申告で申請いただく必要はありません。所得控除の詳細につきましては、お勤め先の人事担当者様へご確認ください。

A 個人払いの方:よくあるご質問

Q 「小規模企業共済等掛金払込証明書」はいつ発送されますか?

A 2023年9月までに個人払込で引落しがあつた方は10月下旬に発送済です。その他の発送日詳細は加入者サイト内の「お知らせ」をご確認ください。

Q 「小規模企業共済等掛金払込証明書」は発送日からどれくらいで届きますか?

A 郵便事情(土日祝配達なし)により、発送日から到着まで1週間以上かかる方も例年いらっしゃいます。

Q 「小規模企業共済等掛金払込証明書」の再発行はできますか?

A 可能です。ご加入のiDeCoプランの受付金融機関を通じ

て、国民年金基金連合会へ再発行の届出が必要です。受付金融機関までお申出ください。

※加入者サイト上部【手続き書類の請求】をクリックいただき、手続き内容「証明書の再発行」の右横の請求先と請求方法をご確認ください。

※再発行の手続きには書類のご提出から証明書がお手元に届くまでに通常2〜3週間ほどお時間がかかります。

Q 「小規模企業共済等掛金払込証明書」は、加入者サイトの【電子交付 等】に掲載されますか?

A 加入者サイトには掲載されません。

※掛金払込証明書は2023年よりマイナポータルを通して電子交付が開始されることとなりました。詳細は、国民年金基金連合会のiDeCo公式サイトにてご確認ください。

<https://www.ideco-koushiki.jp/>

コールセンターからのお便り



Q iDeCo掛金額の記入欄がわかりません。

年末調整用の【給与所得者の保険料控除申告書】のどこに記入すればいいですか？

A 【給与所得者の保険料控除申告書】書類に「小規模企業共済等掛金控除」欄がございます。「確定拠出年金法に規定する個人型年金加入者掛金」と書かれている箇所にご記入ください。

Q iDeCoの掛金のうち、

所得控除で申請できる上限額はありますか？

A 当年1月から12月までに引落しされた掛金の全額を所得控除の対象額として申請いただけます。

Q 引落し前ですが、「小規模企業共済等掛金払込証明書」の

引落し予定額も申請できますか？

A 申請可能です。記載されている予定額も含めて、年末調

整もしくは確定申告で申請ください。

※予定額分が引落しされなかった場合は、修正申告が必要となります。修正についての詳細はお勤め先または税務署へお尋ねください。

Q 今年、A銀行のiDeCoプランから、

B証券のiDeCoプランへ運営管理機関変更をしました。

「小規模企業共済等掛金払込証明書」は、プラン毎に届きますか？

A いいえ。プラン毎には届かず、前プラン分を含めた本年中の掛金払込金額が1通の証明書に記載され発送されます。

Q 企業型確定拠出年金(以下、「企業型DC」と並行加入しています。

「小規模企業共済等掛金払込証明書」に企業型DCの掛金も記載されますか？

A iDeCoの掛金のみ記載されます。(⇒企業型DC加入者の掛金については下記ご参照ください)

B 事業主払いの方:よくあるご質問

Q 個人払いから事業主払いに変更しましたが、証明書は発行されますか？

A 当年中に個人払いで納付された掛金がある場合は、「小規模企業共済等掛金払込証明書」が発行されます。

企業型DCにご加入中の方へ

企業型DCの掛金について、「小規模企業共済等掛金払込証明書」は発行されません。

加入者負担分がある場合、給与から加入者掛金を控除した金額に対して

所得税、住民税が計算されますので、

年末調整や確定申告にて所得控除の申請を行っていただく必要はございません。

税金の取扱いについて詳細はお勤め先の人事担当者様へご確認ください。



加入者サイト内の「よくあるご質問」でも所得控除についてご案内しておりますので、ぜひ活用ください!

サービスご利用案内について



加入者サイト

<https://www.benefit401k.com/customer/>

加入者サイトから確定拠出年金の資産残高を確認することや、掛金の配分変更やスイッチングをすることができます。ぜひご利用ください。なお、加入者サイトの操作方法等にご不明な点がある場合は、コールセンターへお問い合わせください。

AIチャットボットを用意しました!

加入者サイトに関する疑問点・不明点について365日24時間、チャットボットが自動応答にてお答えします。ぜひご活用ください!!

電話でのお問い合わせ

コールセンターオペレーター対応

皆さまからのお問い合わせに対して、専門のオペレーターによる迅速な対応が可能な体制を整えています。

加入者専用コールセンター

0120-652-401 月曜日～土曜日 10:00～18:00
(祝日、年末年始、弊社指定のメンテナンス日等除く)

※お手元に加入者コードをご準備の上お問い合わせください。

※土曜日は加入者サイトに関するお問い合わせのみの受付となります。

※国際電話等、お電話がつかない場合は **03-6435-5522** までご連絡ください。



■提供される情報は、万全を期しておりますが、その内容を保証するものではありません。また、これらの情報によって生じたいかなる損害についても、当社及び情報提供者は一切の責任を負いません。掲載されている事項は、企業年金等の一般に関する情報の提供を目的としたものであり、勧誘を目的としたものではありません。

■掲載記事・内容をご加入者の方を対象としております。対象者以外の無断転用・転載はお断りいたします。

■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、ご意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。

■当資料は、確定拠出年金に関する情報等をお知らせする為にSBIベネフィット・システムズ(株)により作成されたものです。

編集後記

自宅の近くに「シェア畑」を借りています。シェア畑とはいわゆる貸し農園のことで、区画分けしたエリアを“自分の畑”として利用することができ、手軽にそこで果物や野菜作りが楽しめるものです。数種類の農作物の中から育てるものを選び、農作物の寝床となる畝(うね)をつくることから始めます。慣れない道具の扱いに戸惑うこともありますが、専門のアドバイザーの方がいらっしゃるため栽培初心者のわが家でも安心して利用しています。この夏は小玉スイカを育てましたが、自分たちで育てた果物は重みも美味しさもひと味違うような気がしました。種まきから仕込み、手をかけ育て、自ら収穫したものには特別な愛着がわきます。

さて、「育てる」という言葉は「資産を育てる」という風に表現されることもありますよね。話は変わって確定拠出年金でのお金の育て方、私の場合、種まきは慎重に行ったつもりですがその後は定期的な様子うかがいのみであとはほったらかしに近い感覚です(あくまで個人の感想です)。

もちろん育て方は人それぞれですが、初めてのことをやってみる、そのために必要なことを知る、学んでいく、という点は何事にも共通していますよね。分からないので踏み出さないのではなく、まず一歩やってみる。微力ながら当社でも皆さんの老後資金づくりのお手伝いできれば幸いです。

(編集部員K)