

積立年金ゆとり

(拠出型企業年金保険【生命保険】)

1.商品概要

※詳しくはパンフレットをご参照ください。

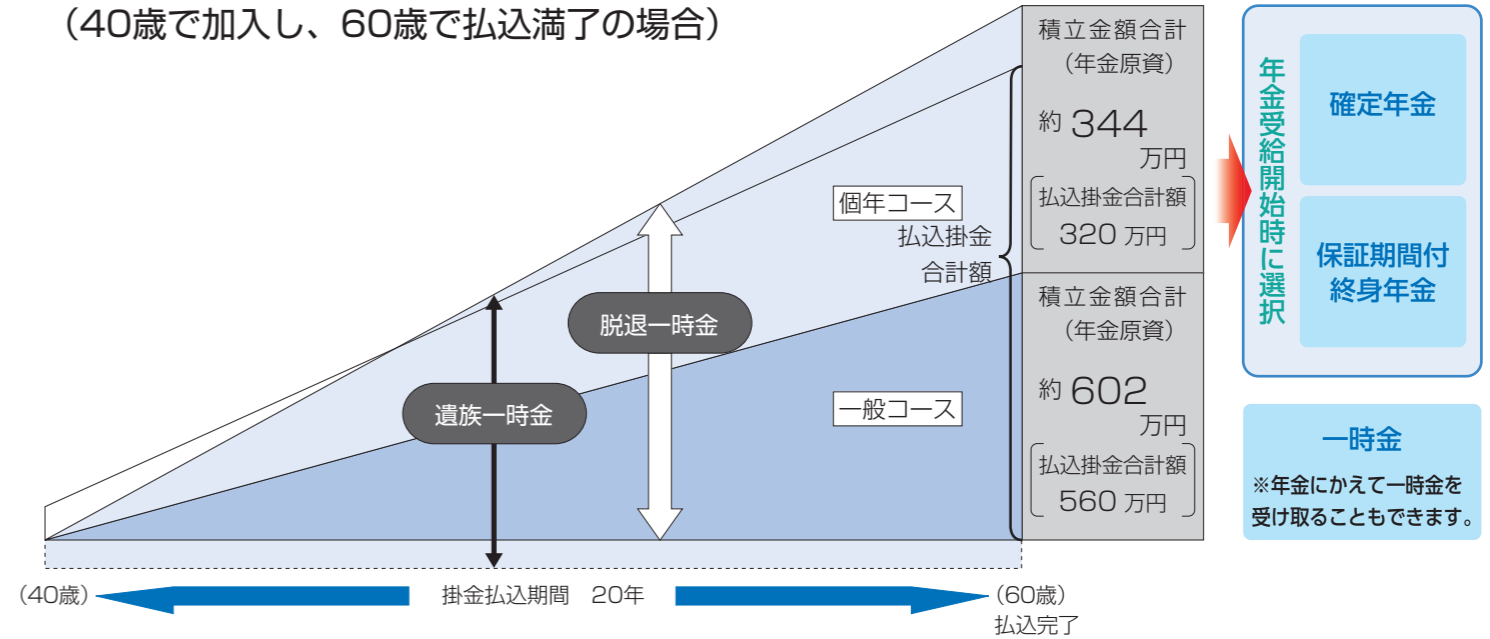
基本セット	内容	毎月積立て、払込満了時に積立金の受け取り ※一般コースは払込中の一部払出可
	特長	<ul style="list-style-type: none"> ・払込満了時の受取は一時金/年金の選択可 ・年末調整・確定申告での保険料控除の対象 ※税務の取扱いについては税制改正により、今後変更となることがあります。 ・一般コース/個年コースのいずれか、またはいずれも選択可 ①一般コース(一般の生命保険料控除の対象となるコース) ⇒所定の事由に該当した場合、積立金の払い出し(減口)(※)の取扱い可能(一般コースのみ) (※)パンフレット「P.積-5」に記載の別表の事由とします。 ②個年コース(個人年金保険料控除の対象となるコース)
	加入資格(年齢)	<p>●2024年8月1日現在の年齢 【本人のみ】</p> <p>①一般コース: 満18歳以上58歳未満 かつ 掛金払込完了年齢(60歳)まで2年以上ある方。 但し、再雇用された場合は、最長65歳まで継続可能</p> <p>②個年コース: 満18歳以上50歳未満 かつ 掛金払込完了年齢(60歳)まで10年以上ある方。 但し、再雇用された場合は、最長65歳まで継続可能</p>
	掛金(各コース共通)	毎月積立(月払) : 1口5,000円で1口以上50口(25万円)まで
オプション	有無	有
	掛金(各コース共通)	<ul style="list-style-type: none"> ・賞与積立(半年払) : 1口10,000円で1口以上100口(100万円)まで ※夏季及び冬季賞与支給対象者さまがご選択可 ・一時積立(一時払) : 1口10,000円で1口以上1,000口(1,000万円)まで ・退職時一時積立(一時払) : 1口10,000円で1口以上1,000口(1,000万円)まで
2023年度からの変更点		無

※上記掛金は、1口あたり1%の制度運営費を含んでいます。

2.仕組み(イメージ図)と給付額試算表

仕組み(イメージ図)

(40歳で加入し、60歳で払込満了の場合)



払込保険料	一般コース	月払	3口	15,000円	半年払	5口	50,000円
	個年コース	月払	2口	10,000円	半年払	2口	20,000円

■こんなときにお役に立ちます。

◆ 毎月給与天引きでコツコツ積立てし、計画的に将来の生活への準備ができます。



掛金払込期間中の給付額試算表

一般コース・個年コース

●毎月積立 1口=5,000円 ●賞与積立(12月と6月)1口=10,000円 ●一時積立 10口=100,000円の場合

加入期間	払込方法	毎月積立 (月払)		賞与積立 (半年払)		一時積立 (一時払)	
		払込掛金合計額	積立金額(脱退一時金額)	払込掛金合計額	積立金額(脱退一時金額)	払込掛金合計額	積立金額(脱退一時金額)
	年	円	約 円	円	約 円	円	約 円
1		60,000	58,490	20,000	19,490	100,000	98,000
2		120,000	117,560	40,000	39,170	100,000	99,000
3		180,000	177,220	60,000	59,050	100,000	100,000
4		240,000	237,480	80,000	79,140	100,000	101,000
5		300,000	298,350	100,000	99,420	100,000	102,000
6		360,000	359,850	120,000	119,910	100,000	103,000
7		420,000	421,980	140,000	140,620	100,000	104,100
8		480,000	484,760	160,000	161,530	100,000	105,100
9		540,000	548,190	180,000	182,670	100,000	106,200
10		600,000	612,280	200,000	204,030	100,000	107,300
11		660,000	677,050	220,000	225,610	100,000	108,400
12		720,000	742,510	240,000	247,420	100,000	109,500
13		780,000	808,660	260,000	269,470	100,000	110,600
14		840,000	875,510	280,000	291,740	100,000	111,700
15		900,000	943,070	300,000	314,250	100,000	112,900
16		960,000	1,011,350	320,000	337,010	100,000	114,100
17		1,020,000	1,080,360	340,000	360,000	100,000	115,300
18		1,080,000	1,150,110	360,000	383,240	100,000	116,500
19		1,140,000	1,220,610	380,000	406,740	100,000	117,700
20		1,200,000	1,291,870	400,000	430,480	100,000	118,900

給付額は現時点では確定しておらず、変動(増減)します。

記載の給付額は、明治安田生命保険相互会社(事務幹事会社)の基礎率(予定利率、予定死亡率、予定事業費率等)を使用しており、その他の引受会社の基礎率を含めたものとはなっていません。

給付額試算表の金額は、次の条件で計算していますが、実際にお支払する金額は変動(増減)することがあり、将来のお支払額をお約束するものではありません。なお、年金開始後は、保険事務費として、年金支払時に年金額の1%を積立金から控除します(記載金額は控除後です)。

- (1)年間保険料4,415万円を常に維持していること。
- (2)加入者全員の掛金が毎月末日に入金されたものであること。
- (3)給付額試算表の給付額は、明治安田生命保険相互会社(事務幹事会社)の予定利率(2024年1月1日現在年1.25%)に基づき計算しています。

なお、基礎率(予定利率、予定死亡率、予定事業費率等)については、将来変更される場合があります。記載の給付額試算表には、配当金を加算していません。毎年の配当金はそれぞれのお支払時期の前年度決算により決定しますので、現時点では確定していません。決算実績によってはお支払できない年度もあります。また、配当金が生じた場合には積立金の積増に充当されます。年度途中で脱退された場合は、その年の配当金がありません。

積立金(脱退一時金)は加入年数が短いと払込掛金の合計を下回ります。

お問い合わせのご相談は

明治安田生命保険相互会社

東京総合法人部 法人営業第三部

〒101-0022 東京都千代田区神田練堀町300

TEL:03-5296-9615 FAX:03-5256-1521