

加入者の皆様へ

## 全国卸商業団地企業年金基金 加入者ガイド

全国卸商業団地企業年金基金は、公的年金の給付と相まって、生活の安定と福祉の向上に寄与することを目的に、全国の卸商業団地で働く皆様の退職後の所得の充実、老後の資金確保として、厚生労働大臣の認可を受け設立された確定給付企業年金制度です。

### 1. 制度の仕組み

従業員の退職金の一部もしくは退職金の上乗せとして（会社の退職金規程等の内容により異なります。）、会社が掛金を全額負担し、会社とは別の法人である当基金が、掛金の管理、運用、退職時の給付を行う制度です。

会社が拠出する掛金を従業員自ら運用する確定拠出年金制度とは異なり、将来の給付金額が約束されています。

年金（老齢給付金）は公的年金等控除、一時金は退職所得控除といった税制面の優遇措置が受けられます。

### 2. 掛金

毎月の掛金は、加入者の基準給与（厚生年金保険の標準報酬月額）に掛金率を乗じた額で、事業主が全額負担します。

掛金率は、会社の加入者の属する型（第1型、第2型、第3型、第4型）によります。

### 3. 給付金の積立

毎月拠出される掛金を1.5%の複利で積み立てております。

積立金は、加入者ごとに仮想個人勘定を設け、加入者の掛金額に応じた積立金の残高管理を行っており、退職時の積立金残高が給付金の原資になります。

### 4. 給付金の受取り

退職または65歳に到達したことにより、加入者の資格を喪失したときに受ける給付金は、加入者期間や資格喪失時の年齢によって異なります。

| 加入者期間         | 資格喪失事由              | 給付金の選択肢              | 受ける時期              |
|---------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| 3年未満          | 退職（60歳未満）           | —                    | —                  |
|               | 退職（60歳以上）           | 脱退一時金                | 退職したとき             |
|               | 65歳到達               | 脱退一時金                | 65歳に到達したとき         |
|               |                     | 脱退一時金の繰下げ※           | 繰下げ後、請求したとき（最長70歳） |
| 3年以上<br>10年未満 | 退職                  | 脱退一時金                | 退職したとき             |
|               | 65歳到達               | 脱退一時金                | 65歳に到達したとき         |
|               |                     | 脱退一時金の繰下げ※           | 繰下げ後、請求したとき（最長70歳） |
|               |                     | 脱退一時金の繰下げ※           | 繰下げ後、請求したとき（最長70歳） |
| 10年以上         | 退職（50歳未満）           | 脱退一時金                | 退職したとき             |
|               |                     | 脱退一時金の繰下げ            | 繰下げ後、請求したとき（最長65歳） |
|               |                     | 老齢給付金<br>（脱退一時金の繰下げ） | 繰下げ後、65歳に到達したとき    |
|               | 退職（50歳以上）<br>・65歳到達 | 老齢給付金                | 退職・65歳に到達したとき      |
|               |                     | 老齢給付の繰下げ             | 繰下げ後、請求したとき（最長70歳） |
|               |                     | 一時金（老齢給付金）           | 退職・65歳に到達したとき      |

※加入者期間10年未満で、「脱退一時金の繰下げ」ができるのは、65歳以降も引き続き在職している場合に限りです。

- ・老齢給付金を受ける期間は、5年・10年・15年・20年から選択できます。
- ・老齢給付金は、年2回、6月と12月にお支払いします。（1回に6か月分）
- ・繰下げをした場合は、繰下げした期間について、給付金の原資に年1.5%の利息が付与されます。（給付金額が増加します。）
- ・脱退一時金は、一定の条件により、他の年金制度へ移換し、他の年金制度から年金として受けることができます。

#### 遺族給付金（一時金）

|      |                                                                                                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 支給要件 | 3年以上加入した加入者が亡くなったとき（60歳以上の加入者は1か月以上）<br>老齢給付金を受けている者が亡くなったとき<br>老齢給付金もしくは脱退一時金の繰下げをしている者が亡くなったとき |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|

- ・遺族給付金は、相続税の課税対象となります。（みなし相続財産）

## 5. 給付金の受取り金額

会社の加入者の属する型（第1型・第2型・第3型・第4型）によって、給付金額が異なります。（第1型を基準に給付金額は2倍・3倍・4倍になります。）

#### <一時金額のモデル（第1型）>

| 平均基準給与 | 加入者期間    |          |            |            |
|--------|----------|----------|------------|------------|
|        | 10年      | 20年      | 30年        | 40年        |
| 25万円   | 291,400円 | 629,500円 | 1,021,800円 | 1,477,200円 |
| 30万円   | 349,600円 | 755,300円 | 1,226,200円 | 1,772,600円 |
| 35万円   | 407,900円 | 881,200円 | 1,430,500円 | 2,068,000円 |

#### <年金（年額）のモデル（第1型） 受給期間：5年>

| 平均基準給与 | 加入者期間   |          |          |          |
|--------|---------|----------|----------|----------|
|        | 10年     | 20年      | 30年      | 40年      |
| 25万円   | 60,480円 | 130,560円 | 212,040円 | 306,480円 |
| 30万円   | 72,600円 | 156,720円 | 254,400円 | 367,680円 |
| 35万円   | 84,600円 | 182,880円 | 296,760円 | 429,000円 |

※平均の基準給与がモデルと同じ場合でも、加入中の昇給の仕方により、給付額は異なります。

## 6. iDeCo加入者の拠出限度額

企業年金基金に加入するiDeCo加入者の拠出限度額は、次の計算式により、算出します。

#### ◇iDeCoの拠出限度額の計算式

＝5.5万円－（確定給付企業年金(DB)掛金相当額※＋企業型確定拠出年金(DC)の事業主掛金額）  
（上限：2万円）

※当基金以外にも確定給付企業年金(DB)に加入している場合は、当該DBの掛金相当額も合算します。

#### <全国卸商業団地企業年金基金の掛金相当額※>

| 加入者の属する型 | 第1型    | 第2型    | 第3型    | 第4型     |
|----------|--------|--------|--------|---------|
| 掛金相当額    | 3,000円 | 5,000円 | 8,000円 | 11,000円 |

### 全国卸商業団地企業年金基金

■お問い合わせ先 TEL：03-3560-7017 受付時間 9:00～17:00（平日）

■ホームページ URL：https://www.oroshikikin.jp  
（パスワード：15842）

全国卸 基金

検索

