

企業年金ニュース 第62号

平成 20 年 11 月

今回は、皆様によくお知りいただくために、アイ企業年金基金の積立コースについて詳しくご案内させていただきます。

(適格年金制度からの移行については次回以降でご案内いたします。)

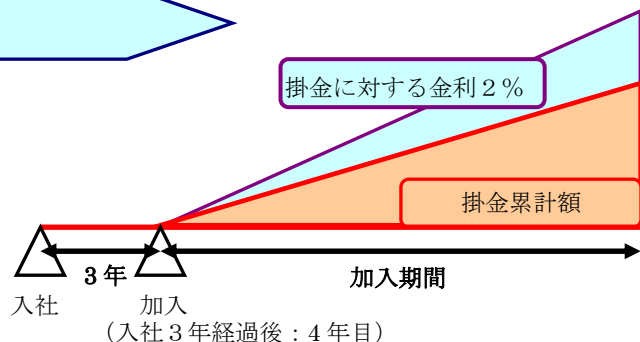
アイ企業年金基金の積立コース

アイ企業年金基金の制度は加入期間中に支払われた標準掛金に 2% の金利を付利した元利合計の積立金額を退職時に支払う制度です。

また、入社 3 年経過後（入社 4 年目から）から制度に加入するため入社 3 年までは掛金の支払いが発生しません。

(掛け金の掛捨て期間がありません)

アイ企業年金基金では基本コースとなる 3 つのコースと、その基本コースに積増する 2 つのオプションコースの組み合わせで、合計 9 コースをご用意しています。その中から各企業の退職金規定にあったコースをご選択いただけるようになっています。



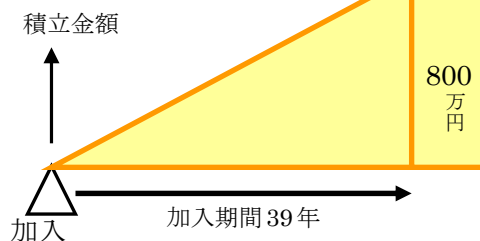
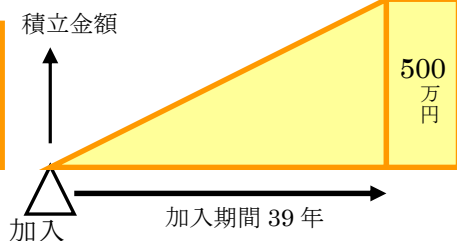
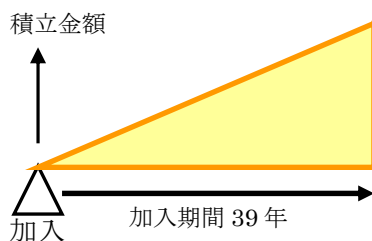
アイ確定給付年金 (DB) の基本コース

加入期間 39 年でプラン名と同じ金額を積立てるコースです。

アイ DB300 万円コース

アイ DB500 万円コース

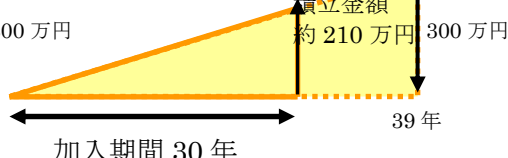
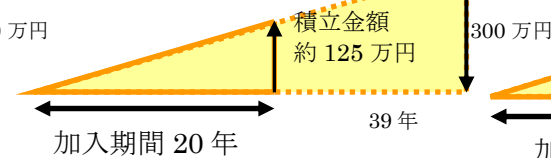
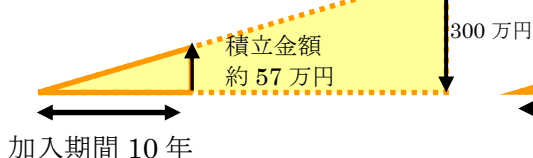
アイ DB800 万円コース



加入期間が 39 年よりも短い場合は積立金額も少なくなります。

< 300 万円コースの場合 >

積立金額の目安



上記図を各基本コースに読み替えると下記表のとおりとなります。

加入期間 10 年

基本コース	積立金額
300 万円コース	563,900 円
500 万円コース	938,800 円
800 万円コース	1,501,900 円

加入期間 20 年

基本コース	積立金額
300 万円コース	1,251,300 円
500 万円コース	2,083,100 円
800 万円コース	3,332,700 円

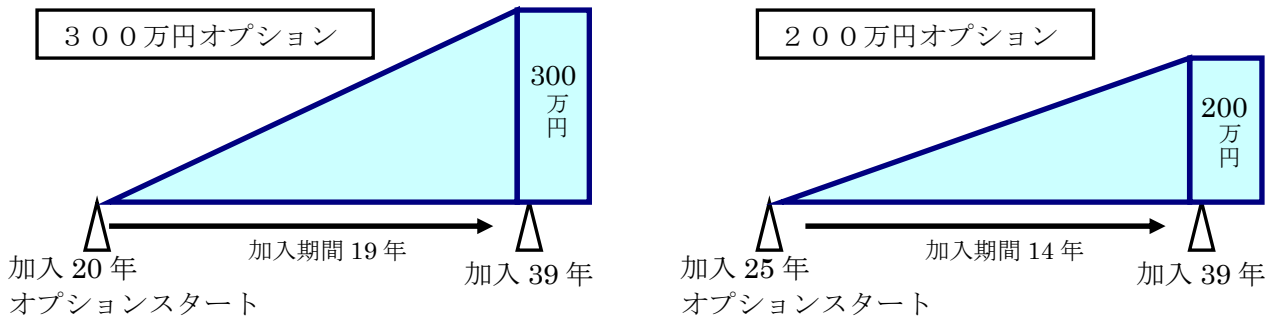
加入期間 30 年

基本コース	積立金額
300 万円コース	2,089,200 円
500 万円コース	3,478,100 円
800 万円コース	5,564,300 円

※この表はあくまでイメージです。実際の支給額とは異なる場合があります。

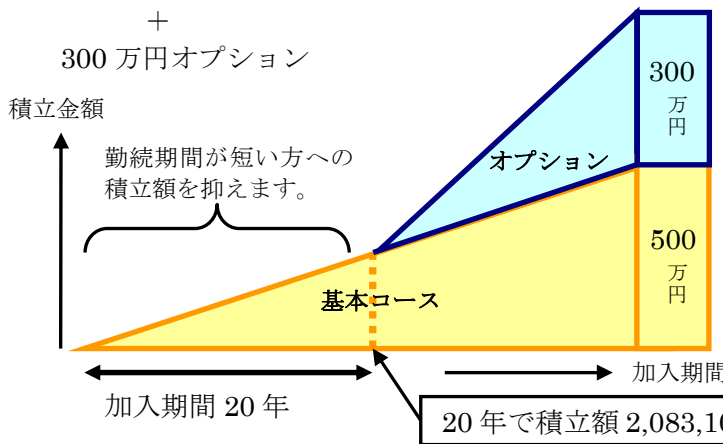
アイ確定給付年金 (DB) のオプションコース

基本コースに加えてオプションコースを活用することで、勤続期間の短い方の積立を抑えて、長期勤務されている方への積立金額を増やすことができます。



※ アイ加入 20 年後、25 年後からオプションスタートとすると、既存社員のオプションスタート時期も 20 年後、25 年後となるため、措置として既存社員の方は、勤続 20 年、勤続 25 年からオプションスタートすることも可能です。

例
500 万円コース
+
300 万円オプション



オプションコースを活用すると、勤続期間が短い方や、若年層への積立額を抑えて勤続期間が長い方への積立額を充実させることができます。
オプションコースを活用した場合の積立金額は下図のとおりです。

加入期間	500+300万円コース	500万円コース
10年	938,800円	938,800円
20年	2,083,100円	2,083,100円
30年	4,914,000円	3,478,100円
39年	8,000,000円	5,000,000円

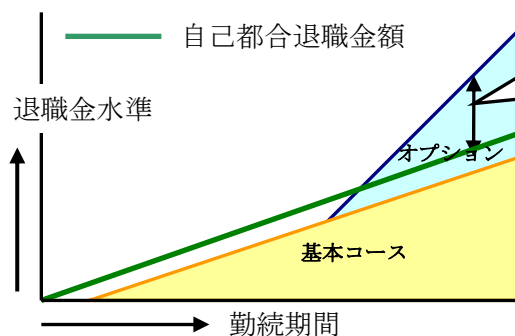
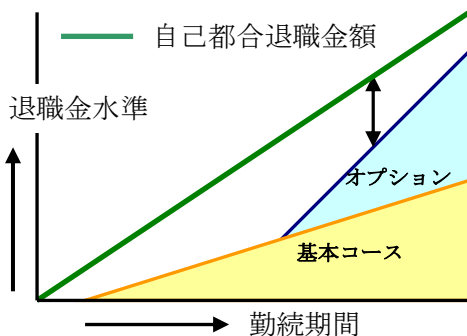
※この表はあくまでイメージです。実際の支給額とは異なる場合があります。

積立コースを決定する際の留意点

- ・アイ企業年金基金は加入期間に応じた積立金を退職事由（定年退職・自己都合退職）に関わらず同じ金額を支払う制度です。
- ・退職事由により退職金の金額に差を設けている場合は、積立金水準が自己都合退職水準を上回らないように留意する必要があります。

(積立金が自己都合退職金額におさまっているケース)

(積立金が自己都合退職金額を超えてしまうケース)



自己都合退職者に対して退職金規定に定められた金額以上の退職金を支払うことになります。

私ども基金にて無料でコンサルティングさせていただく場合は、自己都合退職される方への退職金水準などにも留意して、ご提案しております。是非お気軽にご連絡いただきご利用いただければ幸いです。

近頃、気温の変化が著しいですね。私の周りでも体調を崩される方がたくさんいらっしゃいます。私自身も3週間以上、微熱が続いていて病院に通っているのですがなかなか直りません。(原因不明で怖い) 体調の管理はしっかりしているつもりでしたがどうやらそれでも防げないものがあるのかも知れません。皆さんの体の調子は万全ですか？ (尚)



アイ企業年金基金

〒453-0804 名古屋市中村区黄金通 1-18
愛鉄連厚生年金基金会館 7階
TEL・FAX :052-481-5608
E-mail : aikikin@mediacat.ne.jp
窓口開設時間 : 平日 (祝日を除く) 9時~17時