

大阪薬業確定拠出年金 (DC) プランのご案内

確定拠出年金 (DC)

基金ご加入の事業所様にとって事業主・従業員双方にメリットのある形でご導入いただけます。

【経営者目線】

- ・人的資本経営（社員の資産形成支援）推進の必要性
- ・社員エンゲージメント向上への取組み必要性

【従業員目線】

- ・老後資産形成ニーズの高まり、老後資金の不安
- ・世の中で求められる金融リテラシーの向上

大阪薬業DCプランがお悩みを解決します！

大阪薬業DCプランの導入は以下の点で有利に制度運営ができます。

1 制度導入時の事業主負担を軽減（導入までの工程削減）

- ✓ 導入時の行政宛折衝等、申請作業等負荷の大きい手続きを基金が行います。
- ✓ 2018年4月発足済の制度にご加入いただくため、**制度への新規加入が簡便**です
- ✓ 従業員様宛導入説明や投資教育もサポートいたします。

2 低コストでの導入

- ✓ 導入時の制度設計にかかる費用は**無償**です。
- ✓ 制度全体に係る手数料は基金が負担するため、事業所様の負担はありません。



DC制度導入にあたっては、運営管理機関である、**三井住友信託銀行**が制度設計のサポートを実施します。コンサル料金などは頂きません。

3 制度導入後の事業主負担を軽減

- ✓ 日常事務の一部を基金が行います。
- ✓ そのため、各事業主様は当基金に、**基金とDC一体で事務をアウトソース**できます。
- ✓ 頻繁に行われる法改正対応（行政折衝、規約変更）は基金にて行います。
- ✓ 定例的に開催するDC報告会などにより最新の情報提供なども継続実施しています。

大阪薬業DCプランの基本的な仕組み

DC積立イメージ図



会社・加入者本人が毎月掛金を積立（加入者本人負担掛金の設定は任意）。会社の退職金としても、**福利厚生のひとつ**としても活用できます。

【大阪薬業（企）の加入事業所】

【加入者】



会社掛金

本人掛金 (マッチング)

税の計算対象外

運用損益

掛金累計額

運用損益
掛金累計額

給付原資

掛金は全額損金

▲加入

▲60才

メリット①

DCの掛金に税金がかからないため、有利に資産形成を行うことが可能です。

メリット②

運用益について、非課税であり、複利効果が大きくなります。

メリット③

受取時は「年金の場合は公的年金等控除」「一時金の場合は退職所得控除」といった税制優遇が適用され、税負担が軽減されます。

大阪薬業確定拠出年金（DC）プランのご案内

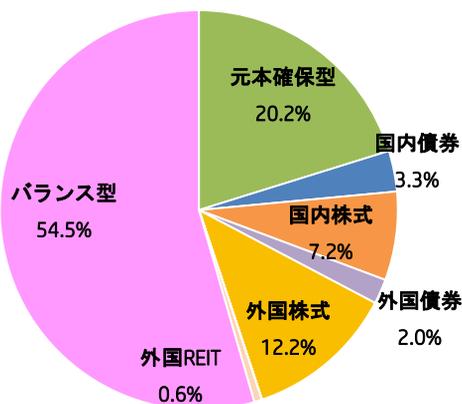
■大阪薬業DCの制度内容

項目	内容	
加入者	65歳未満（加入者の範囲は事業所ごとに決定）	
資格喪失	退職時（もしくは65歳到達）	
掛金設定	加入者1人あたり月額2,000円（定額制）事業所ごとに上積み可能	
年金	支給期間	5年・10年・15年・20年
	受取回数	年1回（12月）、年2回（6・12月）、年4回（3・6・9・12月）、年6回（偶数月）
一時金選択	25%刻みで年金との併給も可能	
手数料	加入者：事業主の全額負担（月額400円 税別）	
	受給者：受給者本人負担（月額450円 税別）	
	給付費：受給者本人負担（1回400円 税別）	

大阪薬業DCプランにおける運用実績（2024年3月末基準）

- ✓ 大阪薬業DCの加入者のうち、約8割の方が投資信託にて運用されており、加入者の内99%の方がプラスの実績を獲得されています。
- ✓ また運用リスクを回避したい方向けに元本確保型商品のラインナップもご用意しています。

■ DC資産配分状況

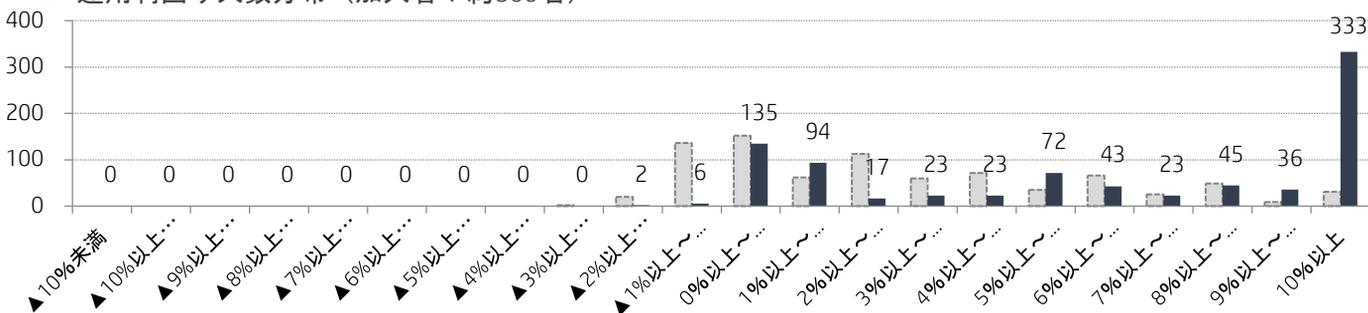


投資信託	元本確保型
79.8%	20.2%

項目	2024年3月
初回拠出来利回り（年率）	8.9%
プラス実績獲得者率	99.3%
投資信託比率（残高）	80.1%
元本確保型のみ保有者率	15.1%
マッチング制度利用率	57.6%

※マッチング制度とは会社掛金に本人掛金を上乗せできる制度です。税制優遇を受けながら運用できます。

■ 運用利回り人数分布（加入者：約860名）



～大阪薬業DCに関するお問い合わせ～

大阪薬業企業年金基金

Tel/06-6945-1021 FAX/06-6947-0514

E-mail/ daiyaku-dc@daiyaku.jp

DC導入にご興味・関心をお持ちになられた場合には、お気軽にお問い合わせください。お待ちしております。

