

必要書類(主なもの)

① 就業規則(写)

② 退職金規程(写)

③ 昇給モデル

特に設定されていない場合は、標準的な方のサンプル
(入社年齢、勤続年数、平均給与、職種等)で結構です。

④ 従業員データ

生年月日、性別、入社年月日、役職、職種、退職金
算定の基礎となる給与等が記載されるもの(氏名不要)

【適格年金を導入されている場合】

⑤ 退職年金規程(写)

⑥ 財政決算報告書(写)

コンサルティング結果資料の一例

現在の制度構成

現在の制度構成は次の通りです。

- 退職一時金
- 適格退職年金(内枠)
- 厚生年金基金(外枠)
- 中小企業退職金共済
- その他

退職一時金:

➢ 勤続3年以上の滞

➢ 給付額=基準給

制度構成の概要

適格退職年金:

➢ 勤続3年以上の滞

➢ 勤続15年以上の

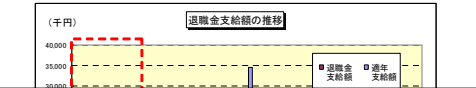
(支給期間10年)

➢ 給付額=基準給

将来シミュレーション ~退職者数と退職金支給額の推移~

<前提条件>

- 制度変更想定日(2008/4/1)以後について予測しております。
- 在籍従業員のみでの推移であり、中途退職者の退職金、新規採用者は加味していません。
- 勤続年数の計算は、60歳到達日を退職日として、月割りで計算しております。
- 給与の昇給はモデル給与を使用しています。



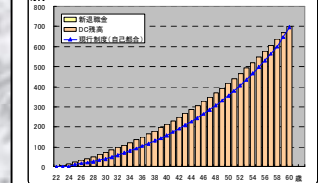
確定拠出年金の設計案① (社員Ⅱ)

移行割合	101%
掛金の方式	定率
設計案① 想定利率	2.50%
掛金率(月額)	5.5%
新退職金(中途退職時)	—
新退職金(定年時)	—

掛金月額	月額掛金(合計)	499,824円
	月額掛金(一人あたり)	11,801円

(注)掛金月額は社員Ⅰ、Ⅱ合算しております。

万 円



年齢	勤続年数	基準給	D0掛金		D1掛金(仮定年率10%)		合計	執行額
			月額	合計	月額	合計		
22	0	112,000	73,900	0	0	0	0	0
23	1	116,000	76,900	74,638	0	74,638	0	0
24	2	120,000	79,900	154,220	0	154,220	0	0
25	3	124,000	81,840	232,293	0	232,293	0	111,314
26	4	128,000	84,840	327,073	0	327,073	0	161,712
27	5	131,900	86,864	420,779	0	420,779	0	214,464
28	6	135,800	88,920	518,234	0	518,234	0	272,572
29	7	139,800	91,008	622,355	0	622,355	0	333,024
30	8	143,800	93,128	730,860	0	730,860	0	396,864
31	9	146,000	96,390	844,288	0	844,288	0	491,321
32	10	148,000	98,736	962,662	0	962,662	0	596,823
33	11	153,200	101,112	1,086,989	0	1,086,989	0	695,357
34	12	158,000	103,640	1,216,323	0	1,216,323	0	804,924
35	13	160,400	105,884	1,351,719	0	1,351,719	0	919,524
36	14	164,000	108,340	1,492,681	0	1,492,681	0	1,038,157
37	15	167,600	110,816	1,639,583	0	1,639,583	0	1,162,823
38	16	171,200	112,992	1,792,573	0	1,792,573	0	1,294,521
39	17	174,800	115,368	1,951,783	0	1,951,783	0	1,432,252
40	18	178,400	117,744	2,117,278	0	2,117,278	0	1,566,015
41	19	182,000	120,120	2,289,119	0	2,289,119	0	1,705,955
42	20	185,600	122,496	2,468,370	0	2,468,370	0	1,899,165
43	21	189,200	124,872	2,654,663	0	2,654,663	0	2,073,547
44	22	192,800	127,248	2,848,872	0	2,848,872	0	2,253,800
45	23	196,400	129,624	3,046,673	0	3,046,673	0	2,438,925
46	24	200,000	132,000	3,254,279	0	3,254,279	0	2,631,909
47	25	203,600	134,376	3,469,276	0	3,469,276	0	2,850,144
48	26	207,200	136,752	3,692,263	0	3,692,263	0	3,073,070
49	27	210,800	139,128	3,922,805	0	3,922,805	0	3,306,717
50	28	214,400	141,504	4,161,232	0	4,161,232	0	3,545,074
51	29	218,000	143,880	4,409,057	0	4,409,057	0	3,792,141
52	30	221,600	146,256	4,666,728	0	4,666,728	0	4,043,374
53	31	221,600	146,256	4,927,201	0	4,927,201	0	4,348,155
54	32	224,000	147,840	5,196,464	0	5,196,464	0	4,658,709
55	33	228,400	149,424	5,478,092	0	5,478,092	0	4,978,793
56	34	228,800	151,008	5,768,324	0	5,768,324	0	5,309,184
57	35	231,200	152,592	6,063,399	0	6,063,399	0	5,648,963
58	36	233,600	154,176	6,369,438	0	6,369,438	0	5,993,160
59	37	236,000	155,760	6,684,793	0	6,684,793	0	6,474,690
60	38	238,400	0	7,009,579	0	7,009,579	0	6,968,781