悩んでいませんか? 退職金対策

> 関与先に 退職金制度を 勧めたい・・・

従業員の 定着率を 上げたい・・・

安心できる 退職金制度が あれば・・・

福祉事業も 充実している 制度は・・・

税理士事務所職員・関与先事業所従業員のための



ご契約いただける方

- ①税理士会会員(税理士法人含む)
- ②税理士会及び税理士関連組織(賛助会員)
- ③関与先等(賛助会員)

手頃な

掛金から

始めたい・・・

制度の特徴

- ●月額3,000円から、確かな保証!(月額の基本掛金は 1 口1,000円で3 口以上、最高30口まで)
- ●掛金は全額必要経費、または損金に計上できます。
- ●制度加入前の勤務期間を最長10年まで通算できます。 ただし、満60歳未満の方に限ります。
- ●年複利 2 % (R3.5月現在)で、保障も充実!
- ●退職一時金は被共済者(従業員)に直接お支払いいた します。
- ●退職年金は、退職後(受給要件を満たした場合)10年 間にわたって被共済者(従業員)にお支払いいたします。
- ●被共済者が亡くなられた時には遺族一時金をお支払いい たします。
- ●充実した福祉事業制度(結婚祝金・出産祝金・死亡弔 慰金)をご用意しています。※掛金の費用負担はございません。

*

	共消災約百	被共済 有				
結婚祝金	20,000円	10,000円				
出産祝金	10,000円					
死亡弔慰金	50,000円	30,000円				

事業主、もしくは事業主と生計を一にする親族・法人の役員 (使用人兼務役員を除く)はこの制度にご加入できません。

税理士事務所職員はもちろん、 関与先の皆様もご加入頂けます

この低金利時代に年複利2%の 給付予定率で退職金をお支払いしています。

ご好評につき、継続して実施中!

ひとり1件紹介キャンペーン

関与先の皆様にもご加入いただけます

退職一時金及び遺族一時金の給付例

口数		10口(10,000円)の場	合 単位円			
加入期間	基本退職 年金月額	基本退職一時金	基本遺族一時金			
1年		117,700 掛金 120,000	157,700 掛金 120,000			
3年		360,100 掛金 360,000	420,100 掛金 360,000			
5年		612,300 掛金 600,000	692,300 掛金 600,000			
7年		874,700 掛金 840,000	974,700 掛金 840,000			
10年	11,820	1,288,300 掛金 1,200,000	1,388,300 掛金 1,200,000			
15年	18,670	2,034,700 掛金 1,800,000	2,134,700 掛金 1,800,000			
20年	26,240	2,858,800 掛金 2,400,000	2,958,800 掛金 2,400,000			
25年	34,590	3,768,600 掛金 3,000,000	3,868,600 掛金 3,000,000			
30年	43,810	4,773,100 掛金 3,600,000	4,873,100 掛金 3,600,000			
35年	53,990	5,882,200 掛金 4,200,000	5,982,200 掛金 4,200,000			
40年	65,230	7,106,700 掛金 4,800,000	7,206,700 掛金 4,800,000			

- ※給付額は「一般社団法人ぜいたいきょう退職年金共済規約」に基づく基本退職年金等の金額であり、将来改定されることがあります。そのため3年ごとに給付額の 見直しをいたします。
- ※1口1,000円のうち、運営事務費は30円です。
- ※基本遺族一時金について、基本退職一時金の上乗せ金額に対する掛金の費用負担

複利 2 %! 口コミでの広がりが、全国各地で目覚しく発展。更なる広がりを目指します!

従業員の退職金のことなら



ぜいたいきょう 検索

30号!

■発行 令和3年12月 第30号 ■〒330-0846 さいたま市大宮区大門町2-88 大野ビル6F Tel.048(645)8720

健やかな新年になりますように

長期的な視野で安全な運用を

正味財産、コロナ前を上回る



今年もあっという間に過ぎようと しています。混乱が続くコロナ禍、皆 さまはいかがお過ごしでしょうか。4 回目の緊急事態宣言が解除されて から、コロナウィルス感染者もぐっと 少なくなってきました。しかし、コロ ナ以前の姿に戻ってくれるのではな いか、いや戻ってほしい、と期待して

いた人には裏切られたような感じではないでしょうか。 新しい変異株が見つかったということもありますが、コロ ナ以前とはますます様相が異なってきて、生活・仕事の 面で新しいスタイルを自分で見つけないと前へ進めな い状況となってきました。誰も経験したことがない状況 が続くわけですから、全てにおいて前向きに取り組みた いものです。

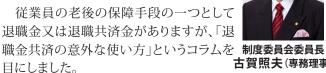
さて、ぜいたいきょうもコロナ感染拡大の当初は少な からず影響を受けました。しかしその後は徐々に回復し、 令和3年10月末時点では正味財産は80億円余となり、 コロナ前を上回る内容となりました。これからも基本的 な運用方針に則り、長期的な視野を持って安全な運用 を心掛けてまいります。

また、会員拡大につきましても順調に推移しています。 新規事業所数も新規被共済者数も右肩上がりで伸びて おり、これも皆さまのご支援の賜と感謝しております。清 水前理事長が掲げた被共済者数2万人という目標も達 成し、次なる目標を模索中であります。

まだまだ予断を許さない状況が続きますが、皆さまに はくれぐれもご自愛いただき良い年をお迎えいただき ますようご祈念申し上げます。来年もぜいたいきょうをよ ろしくお願いいたします。

老後の備えは「ぜいたいきょう!!

「老いたから遊ばなくなるのではない。遊 ばなくなるから老いるのだ。」との格言があ ります。老後の生活は楽しく有意義に過ご すべきで、そのためには準備が必要です。





古賀照夫(専務理事)

そのコラムは、給与の一部を退職金共済掛金にすること により月々の給与を減額させると社会保険料や所得税の負 担額が減り、退職時の受取額を考慮すると従業員の手取り 額は増加し、企業側にとっても労働保険料・社会保険料が 削減でき、従業員が将来受け取る年金の減額以外は双方に メリットがあるというものでした。

その是非はともかく、企業側にとっては退職金共済掛金 が全額経費になることと退職時に一時に支出することなく 平準化できること、また従業員にとっては手厚い退職金給 付が、お互いに多大なメリットになると考えます。

安定した資産運用による年率2%複利の「ぜいたいきょ う」への加入又はご紹介を頂ければ幸いです。

"備えあれば憂いなし"

2022年もどうぞよろしくお願いいたします

垤 争 女/	心田	灰王—					
副理事長/	定達	信一	海老海	睪孝公	江本	英仁	
	太田	直樹	尾崎	秀明	北島	則行	
	杉田	宗久	須藤	寿	瀬戸	順一	
	髙澤	圭一	武部	道孝	浜崎	友二	
	東	秀優	松川	吉雄	和田	榮一	
専務理事/	古賀	照夫	長谷川	川良則	内田	茂行	
常務理事/	橋本	一哉	鈴木	恭浩			
理 事/	石丸	新	岩元	正樹	植中	紀夫	
	大内	智隆	大友	良一	大野	義豊	
	大濵	剛	岡本	篤典	春日	昌一	
	上條	光信	木島	裕子	木村	晴夫	
	笹田	武憲	佐藤	昌義	重本	泰德	
	清水	一男	髙橋	俊行	髙橋	正倫	
	玉田	眞	富村	将之	中野	岳	
	永橋	利志	那須	弘敬	新家	到	
	波多野	予徹	藤原	清見	真島	一誠	
	松本	茂裕	三神	治彦			



直終理事 **直**終理事 内田茂行 長谷川良則

理 東 巨 / 池田 雄—



常務理事 橋本一哉



常務理事

鈴木恭浩

令和3年度 第3回理事会を開催

党型**見込み総収入46.5億円!!**



令和3年11月17日、第3回理事 会を開催、新型コロナウィルス感染 防止の観点から、オンラインにて理 事の皆様へご報告を行いました。

報告は、資産管理運用委員会、会員増強・福祉事業委員会、制 度委員会からのもので、それぞれ表、グラフ等を用いてご説明い たしました。

資産の運用につきましては、引き続き新型コロナウィルスによ る懸念があり、それに伴うリスク、その他による影響もあり、株式 市場の動向に注意が必要な状況ではあるものの、概ね順調に推

掛金収入につきましては、昨年同様新型コロナウィルスの影 響はほとんど受けておらず、新規契約の継続的な増加に伴う掛 金の増加により、掛金収入、退職給付ともに当初の計画通り推移 しています。

会員の皆様他、関係各位に改めて感謝申し上げます。



平成24年5月、一般社団法人へ移行した際の認可書▼



秋の黄綬褒章を受章された 平 昌彦先生



秋の旭日小綬章を受章された 東 秀優副理事長

「税理士新聞」2021年9月5日号に 池田理事長のインタビューが 掲載されました。



コロナ禍でも、安定的な運用を続ける「ぜいた いきょう」の制度について、その利点や必要性 を語っています。

「新型コロナウイルス感染症の収束が見過せず、 事業や組織のDXへの取り組みが進展する中で、 われわれ税理士は、これらの新しい技術を駆使し

ぜいたいきょう

税理士事務所職員やその関与先従業員の退職年金共済制度を運営する「ぜいた いきょう」が加入数を伸ばしている。年複利2%という他にない高い運用利回り や安定した制度運営を背景に、2021年6月に加入者が2万人を突破した。コロ ナ禍により雇用が不安定となるなか、安定した退職金制度を整備することは税理 十事務所やその関与先にとって必須となっている。ぜいたいきょうの成長の理由 や退職金制度の重要性について、6月に就任した池田雄一新理事長に聞いた。



ぜいたいきょう理事長 池田 雄一(イケダユウイチ) 関東信越税理士会 土浦支部 所属

退職金制度の「安定」が職員の「安心」に

ぜいたいきょうは、税理士事務所の職員やそ の関与先の従業員を対象とした退職年金制度と して、近年右肩上がりのペースで加入者数を増 やしています。ぜいたいきょうが数ある退職金 制度のなかでも事務所職員や関与先の従業員の

方たちに喜ばれる、すぐれた良い制度だという 自信はありますので、今後どのように税理士先 生やその関与先の企業にさらにPR1、ていける かというのが重要です。 もちろん、退職金制度の加入者というのは

でもありません。退職金制度に求め です。それを大前提に、適正な規模

年複利2%を維持できる理由は3つあります。 まず、ぜいたいきょうのような特定退職金共 済制度 (特退共) を運営する一般社団法人につ

いては、積み立てられた掛金の運用によって得 た利子などに源泉所得税がかからないというこ とです。もともと平成20年から始まった公益 法人改革では、一般社団法人については源泉所 得税を課すことが決まっていましたが、清水武 信前理事長(現在は顧問)のご尽力により、全 国の他の特退共団体と連携して要望を続けた結 県、特定退職金共済制度を運営する一般社団 財団法人については非課税となることができた のです。これがとても大きいのです。

が、今のぜいたいきょうなら、安定した退職金 制度として信頼して加入してもらえるのではな ---新型コロナウイルスによる影響はありまし

います。むしろコロナ禍でも、加入者が安定し て増えているという印象です。

しているので危機にもしっかり耐えられ

る体質になっているということです。

また加入者の年齢属もパランスがよく 絵句

過多になるおそれもありません。以前はぜいた

いきょうに対して「数十年後も制度があるのか」

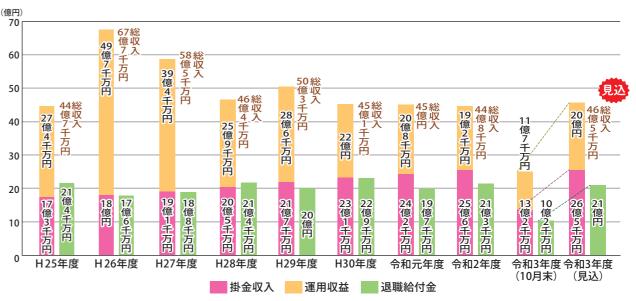
という不安の声が寄せられることもありました

「退職金制度に加入するよりも、毎月受け取る 給料に掛金分を上乗せして貰う方が重要」とい う考え方もあります。しかし新型

2つ目は、投資運用をして利益を出している

コロナのようなパンデミックで雇 い止めなどのようなことが起きる

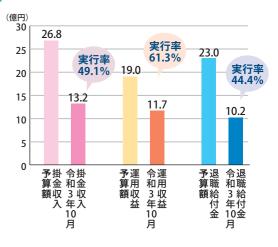
年度別収益給付比較



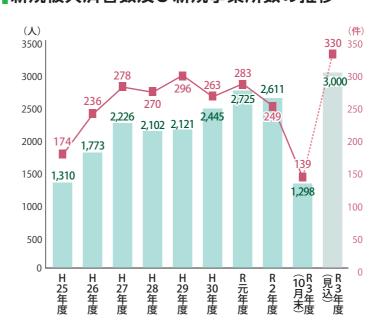
被共済者数及び事業所数の推移



年度別収益給付比較



■新規被共済者数及び新規事業所数の推移



制度の詳細は ホームページをご覧ください



https://www.zeitaikyo.com/ ぜいたいきょう 検索