

☆\*\*\*\*\*☆

ニッセイメール配信サービス（メルマガ）

【メルマガ内容】

DB基金（○） DB規約（○） DC（○）  
厚年基金（ ） 会計基準（ ） その他（ ）

【タイトル】第12回社会保障審議会企業年金・個人年金部会／  
DCの拠出限度額、DBの掛金設定の弾力化について

☆\*\*\*\*\*☆

平素より当社社業につき格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

厚生労働省は2020年7月9日、第12回社会保障審議会企業年金・個人年金部会を開催しました。

詳細は、以下の厚生労働省HPをご参照ください。

[https://www.mhlw.go.jp/stf/newpage\\_12308.html](https://www.mhlw.go.jp/stf/newpage_12308.html)

今回の部会では、傍聴可能な人数が限られておりましたため、上記HPへ掲載された資料に基づき、主な議事についてご案内いたします。

【議事】

1. DCの拠出限度額について

DCの拠出限度額に係る以下の事項などが「議論いただきたい点」として掲げられております。

(1) 企業型DCの拠出限度額の水準

- ・企業型DCの拠出限度額の水準（現行月額5.5万円）について、どう考えるか。

## (2) DBを併せて実施する場合の企業型DCの拠出限度額

- 企業型DCの拠出限度額については、確定給付型（確定給付企業年金（DB）など）の掛金額を控除する必要がある、現行は、制度創設当時の厚生年金基金の給付水準の平均から評価したものを、全ての確定給付型に一律に適用している。
- 現行は全ての確定給付型の掛金額を毎月定額の2.75万円と評価していることとなるが、多くのDBの掛金の実態はこの水準より低くなっている。
- 公平な制度とするためには、どのような仕組みが考えられるか。例えば、DBごとの掛金額の実態を反映し、企業型DCの拠出限度額は、月額5.5万円からDBごとの掛金額を控除した額とすることが考えられるがどうか。

## (3) 個人型DCの拠出限度額

- 企業年金（企業型DC・DB）の加入者の個人型DC（iDeCo）の拠出限度額は、
  - ①「企業型DCのみに加入する者」は月額2万円  
（ただし、企業型DCの事業主掛金額との合計が月額5.5万円）
  - ②「DBと企業型DCに加入する者」は月額1.2万円  
（ただし、企業型DCの事業主掛金額との合計が月額2.75万円）
  - ③「DBのみに加入する者」は一律月額1.2万円と、それぞれ異なっている。
- 今回の法改正の際の議員修正による検討規定に基づき、自助努力に対する支援を国民が公平に受けられるようにするためには、どのような仕組みが考えられるか。  
例えば、DBごとの掛金額の実態を反映することで、企業年金加入者の個人型DCの拠出限度額は、「月額2万円（ただし、企業型DC・DBの事業主掛金額との合計が月額5.5万円）」で統一できると考えられるがどうか。
- また、個人型DCの拠出限度額の水準について、どう考えるか。

(4) その他「第2号被保険者の個人型DC加入時の事業主証明等」

## 2. DBの掛金設定の弾力化について

- ・2008（平成20）年9月の金融危機当時、実施事業所の経営の状況が悪化したことにより事業主がDB掛金を拠出することに支障があると見込まれる場合に、掛金の引上げの猶予等の措置を講じた。
- ・今般の新型コロナウイルス感染症及びそのまん延防止のための措置の影響により、事業主がDB掛金を拠出することに支障があると見込まれる場合について、どう考えるか。
- ・例えば、金融危機当時に講じたDB掛金設定の弾力化措置と同様の取扱いを認めることが考えられるかどうか。また、これ以外の措置としてどのような対応が考えられるか。

## 3. 次回以降の部会について

次回以降の部会において、2021（令和3）年度税制改正要望やその後の議論に役立てるため、関係団体へのヒアリングを実施することとされています。

～メルマガのバックナンバーを掲載しています～

<http://www.nenkin.nissay.co.jp/info/>

バックナンバーでは、過去の年金NEWS・メルマガに加え、マーケット情報等をご覧いただくことができます。

=====

日本生命保険相互会社  
団体年金部

団体年金コンサルティング課

年金 NEWS・基金照会窓口

T E L 03-5533-5572

F A X 03-5533-5228

E-mail [kikinmadoguti@nissay.co.jp](mailto:kikinmadoguti@nissay.co.jp)

日本-年基-202007-170-0195-D