日本ITソフトウェア企業年金基金 「第2年金」のご案内

～ 企業リスクを最小化し、柔軟な掛金設定で豊かな老後資産を築く確定給付企業年金（DB） ～

【本資料の重要ポイント】
① 運用実績連動型（0～5%）のキャッシュバランスプラン
② 加入範囲は 役員のみ・正社員のみ等柔軟設定が可能
③ 掛金は定額・変額コース選択可
④ 2026年12月改正でDC併用時の非課税枠が最大12.1万円/月に拡大！

1. 年金制度の全体像と 「第2年金」 の位置づけ

日本の公的年金（1階・2階）の上に位置する「3階部分の企業年金」として、従業員・役員の老後資産形成を上乗せ支援する制度です。

★ 3階： 当基金 「第2年金」 （確定給付企業年金：DB） ★
手厚い老後資産形成 ＋ 企業・個人ともに絶大な節税効果！

2階： 厚生年金 （会社員・役員加入）

1階： 国民年金 （基礎年金・全員加入）

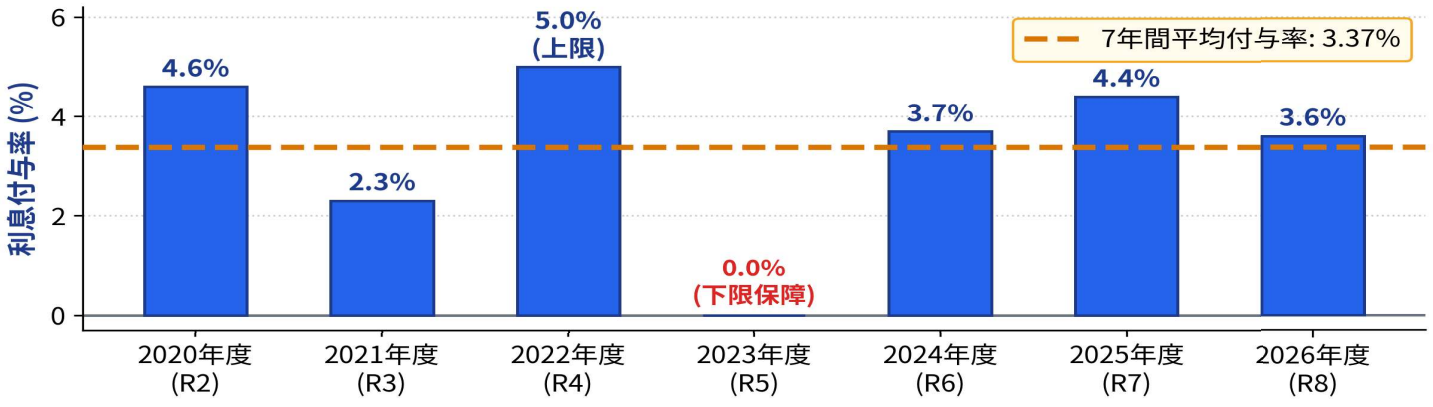
制度区分	掛金の決定	運用の主体	給付額と主な特徴・リスク
確定拠出型（DC）	あらかじめ確定	従業員本人	運用次第で給付額変動。元本割れリスクは従業員が負う。
従来の確定給付型（DB）	あらかじめ確定	基金・企業	給付額確定。固定利率のため運用低迷時に企業が穴埋めリスクを負う。
当基金 「第2年金」（実績連動型DB）	企業のニーズで自由に設定	基金が一括運用（企業負担0）	利息付与率(0～5%)が実績連動。元本割れなし＆企業リスクを最小化！

2. 当基金の強み： キャッシュバランスプラン（実績連動型DB）

従来のDBは達成利率が固定されていたため市場低迷時に積立不足が発生し、企業が多額を穴埋め補填するリスクがありました。当基金ではキャッシュバランスプラン（実績連動型）を採用し、この課題を最小化しています。

① 実績連動型利息	② 元本割れなし	③ 企業リスク最小化
運用成績に応じ 0～5%の利息を付与・積立	運用低迷時も下限 0%保障で安心資産形成	積立不足の発生を抑え、企業の追徴負担を防止

【直近7年間の利息付与率推移】 平均 3.37% の高い実績！



3. 企業ニーズに合わせた柔軟な制度設計 （第2年金の特長）

【特長①】 第1年金未加入でも 「第2年金だけ」 単独で新規加入が可能
すでに第1年金にご加入中の企業様はもちろん、第1年金に入らず「第2年金だけ」を選んで単独加入できます。

【特長②】 加入対象者の範囲を企業ごとに自由に設定
全社一斉加入の義務はありません。「役員のみ」「正社員のみ」「パート等含む」など柔軟に対象範囲を指定できます。

【特長③】 2つの掛金コース （定額コース ／ 変額コース）
掛金は1口1,000円～最大62,000円。全員一律の「定額」または役職・勤続年数等に応じた「変額」から選択可能です。

4. 絶大な税制メリット & 運用管理負担ゼロ

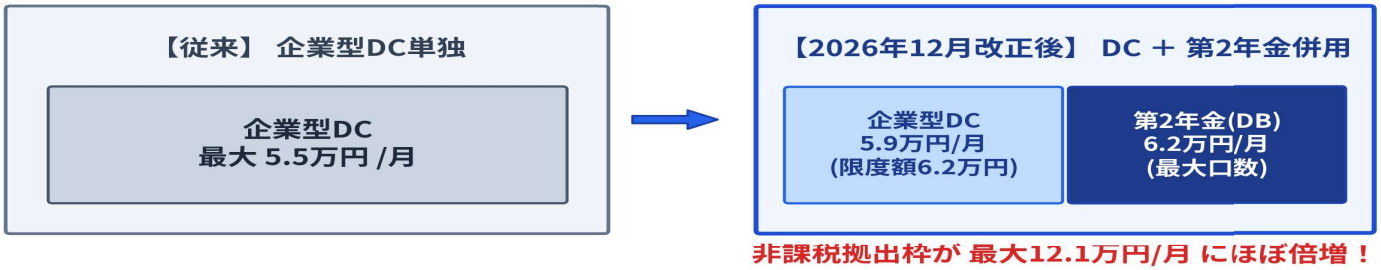
• 企業側のメリット（全額損金算入）：
拠出した掛金は全額損金（非課税）処理でき、手厚い節税効果が得られます。

• 加入者側のメリット（退職所得控除）：
一時金で受け取る場合は退職所得として手厚い控除が受けられます。

• 運用管理負担ゼロ：
資産運用は基金が一括して行うため、企業・加入者様の運用管理の手間やリスクはありません。

5. 2026年12月制度改正！ 企業型DC ＋ 第2年金同時加入で拠出枠拡大

企業型DC（限度額6.2万円/月）を導入済みの企業様も、2026年12月の改正後、第2年金に同時加入することで、非課税拠出枠を最大12.1万円/月まで大幅拡張できます。



非課税拠出枠が 最大12.1万円/月 にほぼ倍増！

6. よくある質問 （FAQ）

Q1. 第1年金に未加入ですが、第2年金だけに加入することはできますか？
A. はい。第1年金に入らず「第2年金だけ」を選んで新規単独加入することが可能です。

Q2. 全従業員を一括で加入させる必要がありますか？
A. いいえ。「役員のみ」「正社員のみ」等、事業主様の目的に応じて加入対象者を自由に指定できます。

Q3. 運用失敗による元本割れや、企業が多額の穴埋めをするリスクは？
A. 利息付与率は下限0%が保証されているため元本割れはありません。基金が一括運用するため企業負担ゼロでリスクを最小化しています。

Q4. 企業型DC（確定拠出年金）と同時に併用・加入できますか？
A. はい。2026年12月改正（他制度掛金相当額）により、企業型DC（限度額6.2万円）と併用して非課税拠出枠を最大12.1万円/月まで拡大できます。

【第2年金 オンライン説明会 開催のご案内】

2026年12月制度改正を利用した第2年金の活用方法や企業型DCとの併用メリットについて分かりやすく解説いたします。

• 開催日程： 11月27日（金） ／ 12月9日（水） 各日16:00～16:40 （参加費無料・オンライン開催）
• 主な内容： 第２年金制度のご紹介、DC制度改正を利用した第2年金の活用方法など
【参加申し込み】 右記QRコードよりお申し込みください