

令和8年4月から 税制適格積立年金プラン (拠出型企業年金保険) の 利回りが向上しました！

- 税制適格積立年金プラン (拠出型企業年金保険) について、一部引受保険会社の商品改定に伴い、令和8年4月から利回りが向上しました。
- これまで以上にみなさまが、安心して資産形成を行うことが可能な制度となります。これを機会にぜひご加入 (増額) をご検討ください。

✓ 商品改定概要 (令和8年4月から)

払込保険料から控除される保険事務費の水準が見直されることにより、商品改定以降は **利回りが向上** (注) しました。

(注)共同引受の場合は、商品改定を行う保険会社の引受割合分のみが対象です。

新規加入初年度より積立金額が
払込保険料以上となり、利回りも向上

(ご加入例) 10口、10,000円

積立期間	払込保険料累計額	【改定前】	
		積立金額	返戻率
1年	120,000円	118,500円	98.7%
2年	240,000円	238,200円	99.2%
3年	360,000円	359,200円	99.7%
4年	480,000円	481,500円	100.3%
5年	600,000円	605,100円	100.8%
10年	1,200,000円	1,243,400円	103.6%
20年	2,400,000円	2,628,100円	109.5%
30年	3,600,000円	4,172,100円	115.8%

【改定後】	
積立金額	返戻率
120,200円	100.1%
241,600円	100.6%
364,400円	101.2%
488,500円	101.7%
613,900円	102.3%
1,261,400円	105.1%
2,666,400円	111.1%
4,233,200円	117.5%

積立金額例
【概算】

月払

「半年払」の積立金額例については裏面をご覧ください。

■積立金額例の記載について

記載の積立金額例については、パンフレット7ページの給付額試算表の条件をご確認ください。

ただし、【改定前】の積立金額については、令和7年7月1日時点の予定事業費率を使用し、令和7年7月1日に加入されたことを前提に整数年加入で計算しております。

■ご加入のご検討に際しましては、パンフレット等にて必ず詳細をご確認ください。

■当ビュに記載の内容は令和7年11月17日時点で幹事会社が管理している情報に基づいています。

積立金額例【概算】

半年払

(ご加入例) 10口、100,000円

積立 期間	払込保険料累計額	【改定前】	
		積立金額	返戻率
1年	200,000 円	196,900 円	98.4 %
2年	400,000 円	396,000 円	99.0 %
3年	600,000 円	597,200 円	99.5 %
4年	800,000 円	800,500 円	100.0 %
5年	1,000,000 円	1,006,000 円	100.6 %
10年	2,000,000 円	2,067,000 円	103.3 %
20年	4,000,000 円	4,368,800 円	109.2 %
30年	6,000,000 円	6,935,500 円	115.5 %

【改定後】	
積立金額	返戻率
199,600 円	99.8 %
401,400 円	100.3 %
605,300 円	100.8 %
811,400 円	101.4 %
1,019,700 円	101.9 %
2,095,400 円	104.7 %
4,429,400 円	110.7 %
7,032,100 円	117.2 %