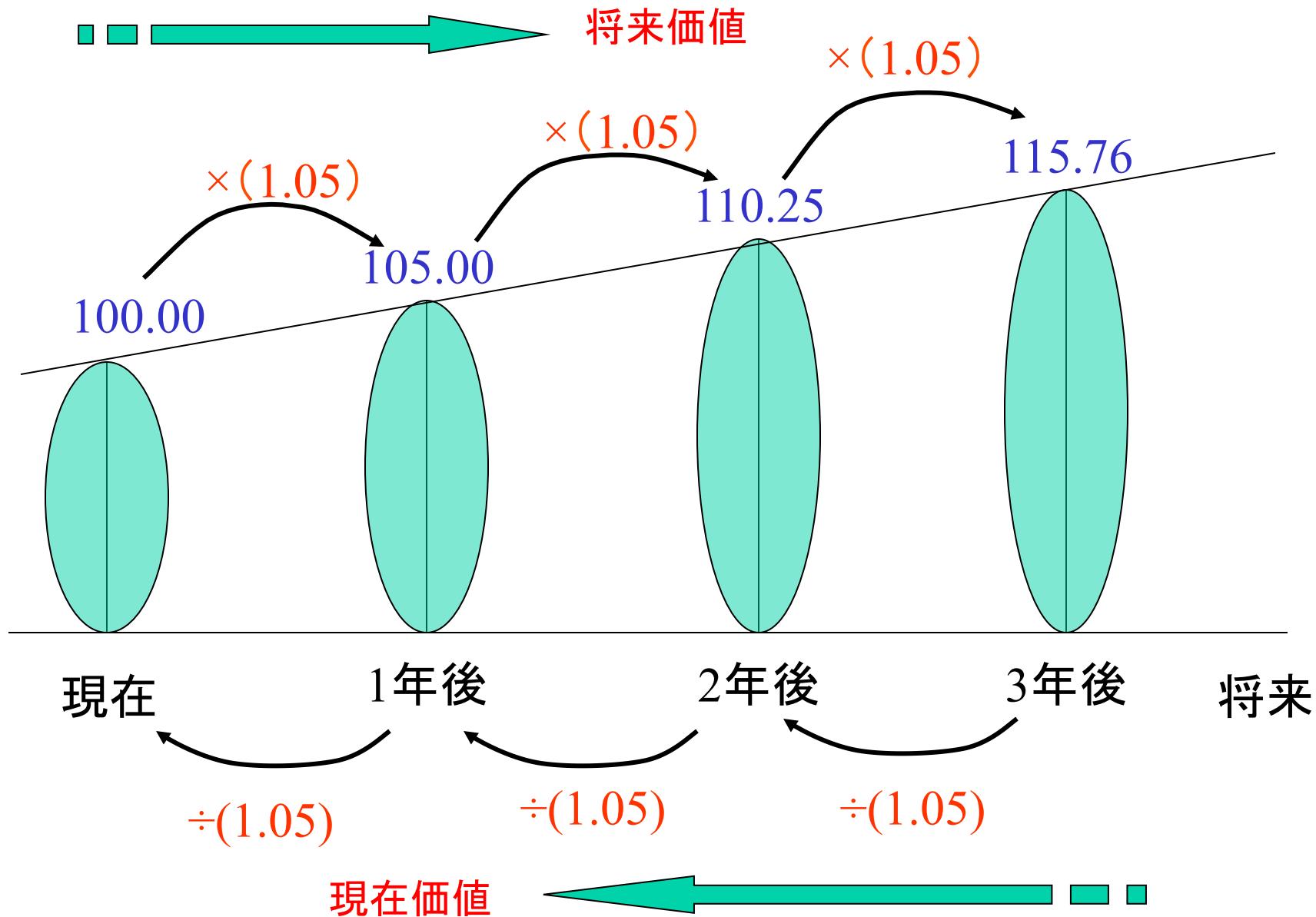


企業年金の理解

給付・掛金・責任準備金

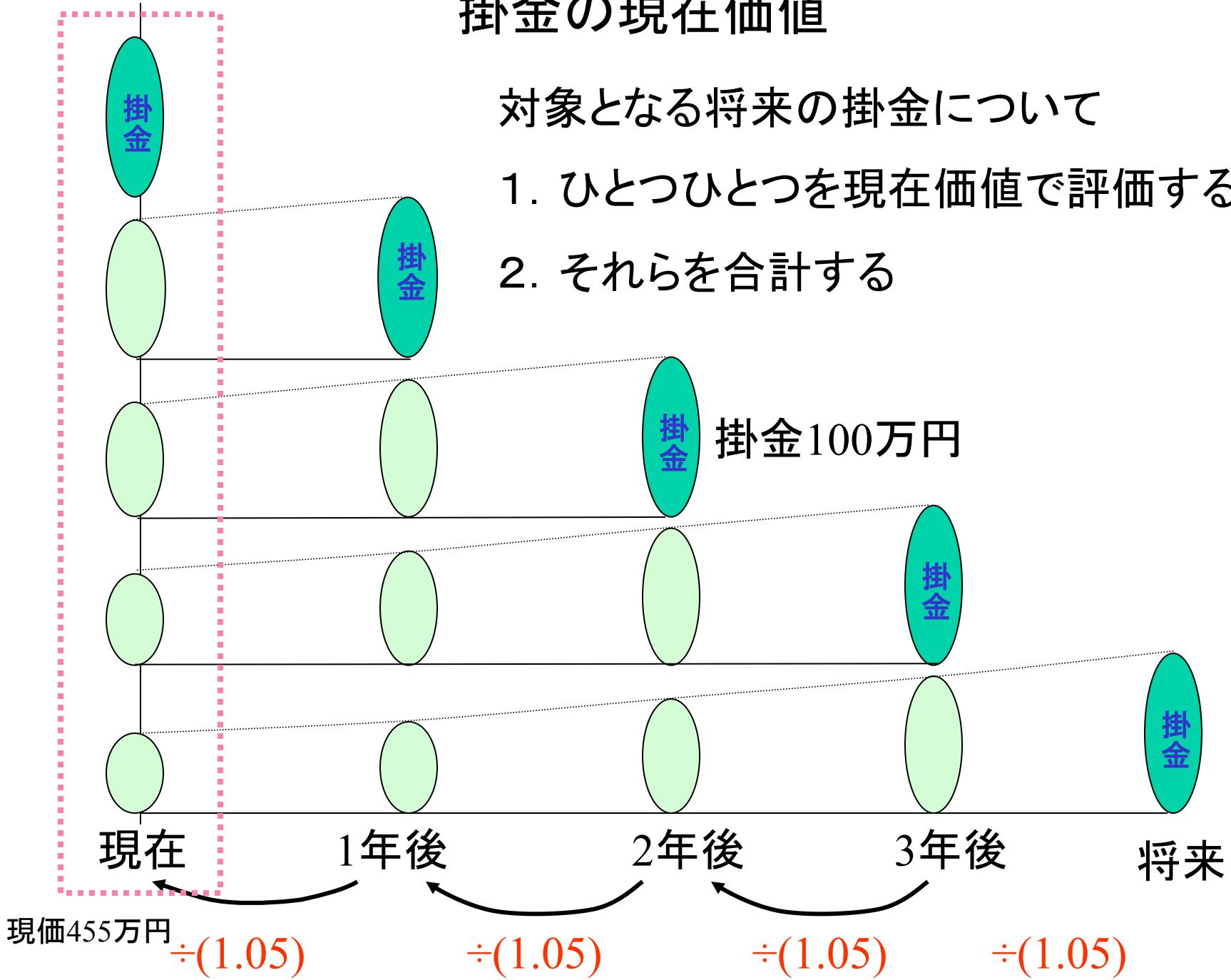
将来価値と現在価値(金利 5%の例)



掛け金の現在価値

対象となる将来の掛け金について

1. ひとつひとつを現在価値で評価する
2. それらを合計する

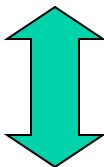


年金: 収支相当の法則

収入

掛金現在価値

142万円



現在

掛金

掛金

掛金

掛金

掛金

掛金

掛金: 78840円/年

10年後

20年後

30年後

40年後

給付現在価値と掛金収入現在価値が等
しくなるように掛金を決める

142万円

支出

給付現在価値

142万円

退職金1000万円 利率5%とすると
掛金: 7.884万円
給付現価: 142万円

退職金(給付額)

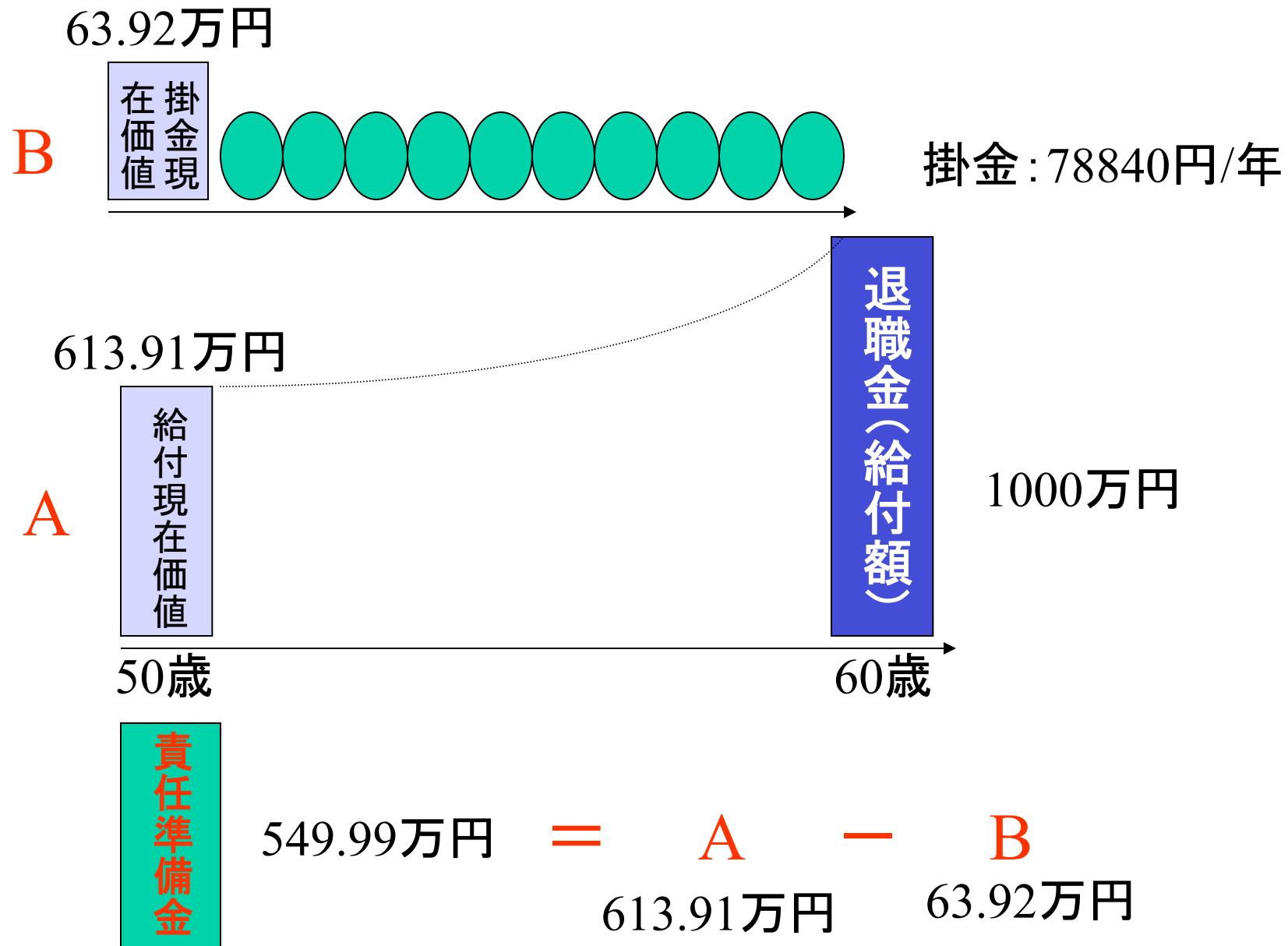
1000万円

20歳

40年間

60歳

50歳での責任準備金



年金額と給付現価

