

FUKURIS

フクリス

会社も、従業員も、
"お金の安心"を手に入れる。

企業型DC × お金の教育パック

株式会社AbundWell



CONTENTS

目次

01 フクリス導入の狙い

P.03

なぜ今、必要か

02 会社にとってのメリット

P.08

定着・採用・生産性・信頼

03 従業員にとってのメリット

P.11

学ぶ・相談・見える化・家庭で共有

04 フクリスの内容

P.15

4つのサービス

05 フクリスの料金

P.21

単体料金・DC併用推奨・実質負担

06 導入後のシミュレーション

P.26

DC併用時の効果（規模別）

07 導入の流れ・お問い合わせ

P.36

最短1ヶ月。FAQ・連絡先

Chapter 1

フクリス導入の狙い

なぜ今、必要か

従業員の不満 第1位は、5年連続で「給与と賞与」です。

けれども、この問題は、いくら賃上げをしても解決することは難しいのです。理由は——。

STEP 01 —— 事実

5年連続

従業員の不満ランキング 第1位は
「給与と賞与」。

出典：従業員エンゲージメント関連調査

STEP 02 —— ところが



いくら賃上げをしても、
不満は解決されません。

金額を上げるだけでは届かない領域があります。

STEP 03 —— 本当の理由



自分のお金を
整理し、管理する仕組みが
従業員にないから。

従業員の「お金の不安」が会社へ与えている影響は、 ご存じですか？

調査・論文によると、従業員の経済的不安は、勤務時間中の集中力や企業の生産性にまで影響しています。

STAT 01

約5倍

金銭的ストレスを抱える従業員は、
仕事中に気が散る確率が高い

出典：PwC「Employee Financial Wellness Survey」

STAT 02

週14時間

従業員がお金の問題に費やす時間。
うち8時間以上は勤務時間中。

出典：金融ウェルビーイング関連調査

STAT 03

▲約4%

経済的ウェルビーイングが低い従業員
による生産性損失が、企業収益を押し下げ
る。

出典：大和総研レポート

経済的不安の解消は、福利厚生であると同時に「生産性への投資」です。

※ 出典：PwC「Employee Financial Wellness Survey」、大和総研レポート等。数値は調査年により変動があります。

お金の不安は、誰にでもあります。

① 将来の年金、
本当に足りるのかな…

② 子どもの教育費、
どう準備すれば…

③ 保険や投資のこと、
誰に聞けばいいかわからない…

④ 住宅をみたいけど、
いくら借りていいかわからない…



こうした不安を、"会社の福利厚生"として
解決できる仕組みがあります。



フクリスが目指すのは 安心感のある職場 を届けること

- 1 従業員の「**お金の不安**」を 会社の仕組みで解きほぐす
- 2 従業員が「このやり方で行けば 自分の人生は大丈夫だ」と思える状態をつくる
- 3 その結果として 会社に「**人が残る**」

KEY MESSAGE

フクリスが目指すのは
定着率アップ
生産性向上
採用強化

お金の不安を解きほぐすことで 従業員は衰えない それが **会社の力**になります

Chapter 2

会社にとってのメリット

社保削減・採用・定着・生産性

会社が手にする、4つの安心。



BENEFIT 01

定着率の向上

「経済的な理由」による離職を防ぎ、
育成コストと採用コストを抑えられます。



BENEFIT 02

採用力の強化

「福利厚生が充実した会社」として評価され、
採用市場での競争力が高まります。



BENEFIT 03

生産性の向上

お金の不安が減ると、勤務中の集中力が上がる。
調査・論文でも裏づけられる効果。



BENEFIT 04

会社と従業員の信頼

「人生を心配してくれる会社」という認識が、
長期的な信頼関係を育てます。

「入れたら終わり」ではありません。

導入後も毎月伴走する。だから、経営者・人事の工数はほぼゼロ。



導入後も毎月伴走する。経営者・人事の工数は **ほぼゼロ**です。

Chapter 3

従業員にとってのメリット

手取り・将来資産・かかりつけFP

従業員が手にする、4つの安心。



BENEFIT 01

お金の知識が、やさしく身につく。

毎回60分の勉強会と、スキマ時間に見られる動画。
プロのFPが、実生活に使えるテーマを解説します。



BENEFIT 02

人生のお金の流れが見えるようになる。

ライフプランシミュレーションアプリで、
「なんとなくの不安」を「具体的な数字」に変えられます。



BENEFIT 03

プロに、何度でも相談できる。

住宅・教育費・老後、何でも。
会社が用意した「かかりつけFP」が一人つきます。



BENEFIT 04

「ちゃんと考えている」という安心。

学んだこと・相談したことを踏まえ、
自分の人生を「自分で考えられる」ようになります。

「お金の不安」を「お金の安心」に変える、3ステップ。



一度きりの研修ではなく、「ずっと寄り添う」仕組みが、本物の安心を育てます。

本当の安心は、 家族の安定から。

①

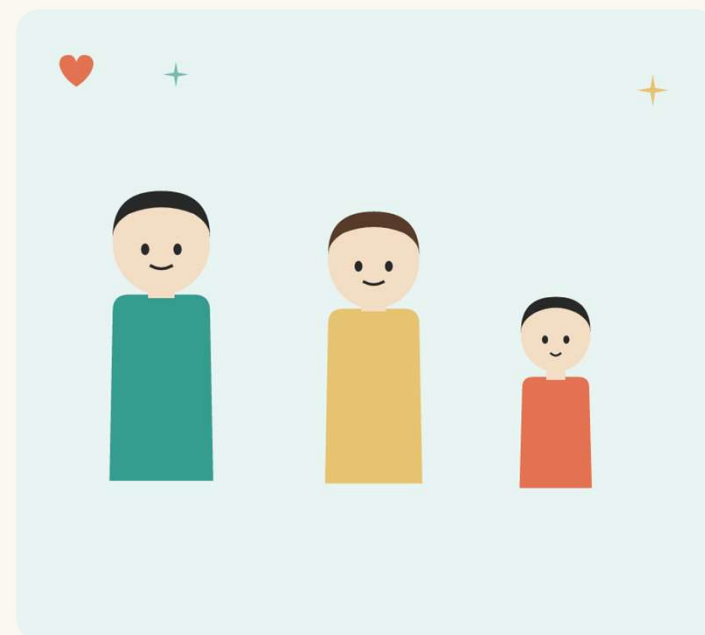
夫婦で将来の話ができるようになる。

シミュレーションを「夫婦で一緒に見る」ことが、
会話のきっかけになります。

②

学んだことを、家庭で共有できる。

勉強会やアプリで学んだ**お金の知識**を、
家族と一緒に話題にできます。



数字の裏に、**人**がいる。**家族**がいる。—— 私たちが届けたいのは、そういう安心です。

Chapter 4

フクリスの内容

何を提供するか

Chapter 4 | フクリスの内容

フクリスの4つのサービス。

学ぶ — 確認する — 学び続ける — 相談する。4つのサービスが、お金の知識を行動につなげます。



学ぶ → 確認する → 学び続ける → 相談する。お金の知識が、確かな行動につながります。

Chapter 4 | フクリスの内容

SERVICE ①

勉強会で学ぶ —— プロのFPがやさしく解説します。

POINT 01 —— 頻度

1年目は毎月、2年目以降は2ヶ月に1回。

1回 60分・オンライン開催。録画配信もあり、参加できなかった方も後から視聴いただけます。

POINT 02 —— テーマ例

すぐ使えるテーマばかり。

ふるさと納税の活用法

NISAとiDeCoの違い

保険の見直し

教育費の貯め方

日常のお金の疑問を解きほぐすテーマを、毎回お届けします。



オンライン開催・録画配信あり —— 場所を選びません。

アプリで確認する — 人生の“お金の流れ”を、見える化。

CASH FLOW

キャッシュフローグラフで、お金の流れを一目で把握。

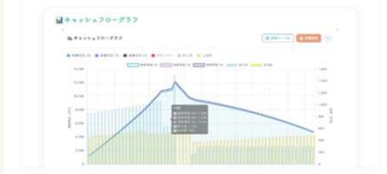
Chapter 4 | フクリスの内容

SERVICE ②

アプリで確認する — 人生の"お金の流れ"を、見える化。

CASH FLOW

キャッシュフローグラフで、お金の流れを一目で把握。



“なんとなくの不安”を、“具体的な数字”に変換できます。

POINT 01

お金の流れを一目で把握。

収入・支出・資産の推移をビジュアルで確認できます。

POINT 02

18種類以上のシミュレーション。

教育・住宅・老後・保険・税金・投資・介護・転職・年金・独立・相続など。

POINT 03

スマホでいつでもアクセス。

家族と一緒に将来を考えられます。シミュレーションは何度でも更新可能です。

POINT 01

お金の流れを一目で把握。

収入・支出・資産の推移をビジュアルで確認できます。

POINT 02

18種類以上のシミュレーション。

教育・住宅・老後・保険・税金・投資・介護・転職・年金・独立・相続など。

POINT 03

スマホでいつでもアクセス。

家族と一緒に将来を考えられます。シミュレーションは何度でも更新可能です。

各シミュレーションの結果は、入力内容を基にした概算です。実際の税額・社会保険料・受取額等とは異なる場合があります。

Chapter 4 | フクリスの内容

SERVICE ③

動画で学ぶ —— スキマ時間に、繰り返し学べる。

VIDEO LIBRARY

6カテゴリーを網羅。



資産運用



保険



税金



住宅ローン



年金



相続

POINT 01

1本 5～15分 の短尺動画。

通勤中・休憩中、忙しい毎日のスキマで学べます。

POINT 02

分野を網羅。何でも学べる。

繰り返し視聴できるので、自分のペースで学習を進められます。

POINT 03

学んだ内容を、家族と共有。

家庭での会話のきっかけに、ご活用ください。

短く、深く、繰り返し —— お金の学びが、習慣になります。

Chapter 4 | フクリスの内容

SERVICE ④

専属のお金のプロに相談できる。

POINT 01 — 専属

お一人ずつに、専属のお金のプロを。

都度担当が変わることなく、継続的にライフプランをサポートします。

POINT 02 — 相談回数

月の枠が埋まり次第まで、ご利用可能。

必要なときに、納得いくまでご相談いただけます。

POINT 03 — 場所を選ばない

オンライン完結。場所を選びません。

ご自宅から・ご家族と一緒に・お仕事の合間に、お気軽にご利用いただけます。

CONSULTING THEMES

幅広いテーマに対応します。

保険の見直し

住宅購入・住宅ローン

資産運用

教育費の準備

老後資金

相続

お一人ずつのライフイベントに寄り添う、
頼れるパートナーです。

Chapter 5

料金

コスト感・実質負担

Chapter 5 | 料金

フクリス単体の料金体系。

※ DC併用時の「実質負担」については次ページにてご説明します。

導入費（段階制・税抜）

従業員数	導入費（税抜）
1～25 人	200,000 円
26～50 人	250,000 円
51～100 人	300,000 円
以降 50 人増ごと	+ 50,000 円

計算例（50名規模）

年間 約 90 万円 + 導入費 25 万円

MONTHLY ——— 月額料金

規模・ランクを問わず、一律。

1,500 円 / 人 / 月（税抜き）

シンプル一律。
従業員ごとの金額計算がラクです。

フクリス導入なら、企業型DCとの同時導入がおすすめです。



フクリスは単体でも導入できます。企業型DCとの同時導入は"おすすめ"であり、必須ではありません。

※ DC併用により、社会保険料・税制の優遇など、副次的な効果がさらに見込めます。次ページから併用時の効果と実質負担をご説明します。

DC併用がもたらす、経済的な効果。

給与の一部を選択制企業型DCの掛金へ振り替えることで、会社と従業員に経済的な効果が生まれる可能性があります。

EFFECT 01 — 会社

社会保険料の負担が 軽減される可能性

標準報酬月額の変更が反映された場合、会社側の社会保険料が軽減される可能性があります。

EFFECT 02 — 従業員

税・社会保険料の負担を 抑えながら資産形成

所得税・住民税・社会保険料の負担軽減を見込みながら、将来資産を積み立てられます。

EFFECT 03 — ポイント

フクリス費用を 抑えられる可能性

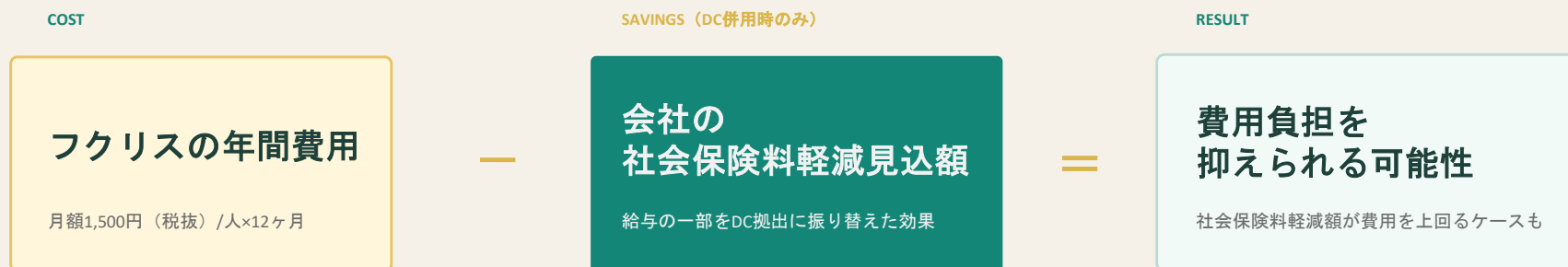
会社側の社会保険料軽減効果によって、フクリス費用の一部または全部を補えるケースがあります。

税・社会保険料の負担を抑えながら、将来の資産形成を支援します。

※ 社会保険料・税の軽減効果は、企業型DCを併用した場合の概算です。給与水準・等級・拠出額・改定時期により異なります。

DCと一緒に導入すると、費用負担を抑えられる可能性。

以下は企業型DCを併用した場合に生じる費用面の効果です。フクリス単体の効果ではありません。



社会保険料軽減効果によって、フクリスの費用負担を抑えられる可能性があります。

※ 実際の削減額は、給与水準・掛金額・標準報酬月額等級・社会保険料率・改定時期により変動します。フクリス単体では社会保険料軽減効果は発生しません。

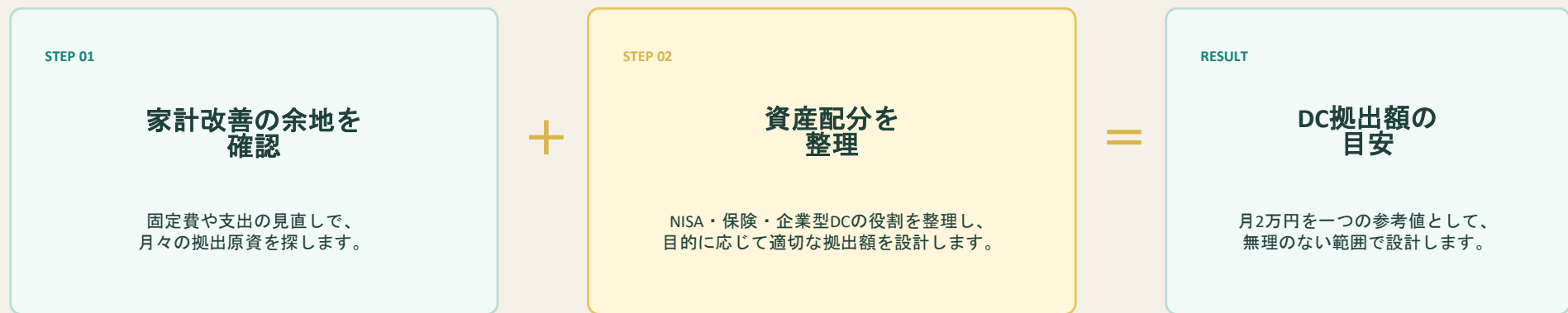
Chapter 6

実際にどうなるか

シミュレーション

なぜ、月2万円の拠出を目安にしているのか。

家計改善や資産運用の見直しによって、月2万円程度をDCへ振り向けられるケースがあります。



重要：月2万円は固定ではなく、家計・年収・制度上限・本人意向に応じて調整します。

※ 上記は標準的な家計を想定した目安です。実際の節約余地・拠出額はご家庭の収支構造により異なります。

従業員ひとりあたりの、年間負担軽減見込額。

年収・家族構成・標準報酬月額等を基にした概算で確認します。

FOR EMPLOYEE — 従業員

税金・社会保険料の軽減見込額

社会保険料の軽減（本人負担分）	約35,000円
所得税の軽減	約 8,000円
住民税の軽減	約16,000円

年間負担軽減見込額

約59,000円 / 年

FOR COMPANY — 会社

社会保険料の 会社負担分が軽減

1人あたり 年間

約35,000円 /人/年

※ 社会保険料は、DC利用前後の給与を標準報酬月額表へ当てはめて計算。変更反映後、同じ等級が12か月適用された場合の年間換算額です。

※月給25万～55万円程度では、月2万円のDC拠出により、社会保険料が本人・会社それぞれ年間約3.5万円軽減されるケースがあります。
ただし、標準報酬月額の等級によって、軽減額が発生しない場合や金額が異なる場合があります。

導入効果シミュレーション

費用や効果といった数値を、導入前にあらかじめ理解しておくことが大切です。

SHEET 01

企業負担の社会保険料軽減効果

導入効果シミュレーション(従業員 給与・社労経費別)

シートC

※試算は、給与・社労経費別による試算です。

1

試算条件

従業員数(人)

53人

平均年齢

37歳

平均年収(円)

278,000円

平均年収(円)

28,000円

平均年収(円)

3,000円

平均年収(円)

400円

給与・社労経費別

給与・社労経費別

18,33%

給与・社労経費別

7,91%

給与・社労経費別

2,23%

給与・社労経費別

0,24%

給与・社労経費別

0,24%

2

社会保険料負担

従業員1人あたり1人の従業員

SHEET 02

経営者個人の節税効果

5 試算条件(従業員)									
項目	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費
給与・社労経費	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円
給与・社労経費	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円
給与・社労経費	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円
給与・社労経費	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円
合計	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円
6 試算条件(経営者)									
項目	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費
給与・社労経費	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円
給与・社労経費	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円
給与・社労経費	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円
給与・社労経費	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円
合計	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円
7 試算条件(家族)									
項目	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費	給与・社労経費
給与・社労経費	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円	278,000円
給与・社労経費	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円	28,000円
給与・社労経費	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円	3,000円
給与・社労経費	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円	400円
合計	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円	308,400円

※ 結果は年収・家族構成・標準報酬月額等を基にした概算です。実際の反映時期や金額は個別条件によって異なります。想定運用利回りは初期値5.0%で、変更可能です。

シミュレーション結果を見るときに注意点

数字を正しく受け止めるために、前提条件と限界を確認します。

1

結果は概算

税金・社会保険料・将来資産額などは、入力内容を基にした目安です。

2

社保はすぐ下がるとは限らない

標準報酬月額の変更が反映された後の概算です。

3

税額は家族構成や控除で変わる

住宅ローン控除・医療費控除など個別事情で変わります。

4

運用結果は保証ではない

利回りは仮定です。市場環境により変動し、元本割れもあります。

5

制度・料率は変わる可能性

税制・社保料率・公的保障は将来変更されることがあります。

6

最終判断は個別確認

勤務先・専門家・最新資料も確認してください。

補足

フクリスは判断の土台を整理するためのツールです。最終的な税額・保険料・受取額等を確定するものではありません。

30名規模なら、こうなります。

従業員が一定額を選択制企業型DCへ拠出した場合の参考ケースです。

SAVINGS

会社の社保軽減見込額

約105万円 / 年

全従業員が月2万円拠出した場合の概算。

>

COST

フクリスの年間費用

約54万円 / 年

1,500円（税抜）× 30名 × 12ヶ月

参考ケースでは、社保軽減額がフクリス費用を上回る可能性があります。

※ 全従業員の社会保険料が一律に軽減されるものではありません。給与水準、掛金額、標準報酬月額等の等級、改定時期によって軽減額は異なります。

50名規模なら、こうなります。

従業員が一定額を選択制企業型DCへ拠出した場合の参考ケースです。

SAVINGS

会社の社保軽減見込額

約175万円 / 年

全従業員が月2万円拠出した場合の概算。

>

COST

フクリスの年間費用

約90万円 / 年

1,500円（税抜）× 50名 × 12ヶ月

参考ケースでは、社保軽減額がフクリス費用を上回る可能性があります。

※ 全従業員の社会保険料が一律に軽減されるものではありません。給与水準、掛金額、標準報酬月額等の等級、改定時期によって軽減額は異なります。

100名規模なら、こうなります。

従業員が一定額を選択制企業型DCへ拠出した場合の参考ケースです。

SAVINGS

会社の社保軽減見込額

約350万円 / 年

全従業員が月2万円拠出した場合の概算。

COST

フクリスの年間費用

約180万円 / 年

1,500円（税抜）× 100名 × 12ヶ月

>

参考ケースでは、社保軽減額がフクリス費用を上回る可能性があります。

※ 全従業員の社会保険料が一律に軽減されるものではありません。給与水準、掛金額、標準報酬月額等の等級、改定時期によって軽減額は異なります。

会社の追加負担を抑えながら、未来へ着実に。

社保軽減効果を活用し、福利厚生と資産形成支援を両立します。

FOR COMPANY — 会社サイド

**追加負担を抑えられる
可能性があります。**

社保軽減分によって、フクリス費用の一部または全部を補えるケースがあります。

FOR EMPLOYEE — 従業員サイド

**将来の資産を
積み立てられる。**

税・社保の軽減分を踏まえながら、将来の資産形成へつなげます。

会社にとっても、従業員にとっても、前向きな一歩を。

※ 企業型DCを併用した場合の効果イメージです。運用成果を保証するものではありません。

安心していただくために、明朗会計。

フクリス本体の月額料金はシンプルで、企業型DCを導入する場合のみ別途手数料が発生します。

POINT 01

フクリス本体に隠れたオプション費用はありません

勉強会・FP相談・アプリ・動画コンテンツは、すべて月額料金に含まれます。

POINT 02

月単位で、解約可能

長期契約に縛られません。まず数ヶ月、お試しいただくこともできます。

補足：企業型DCを導入する場合は、フクリス料金とは別に金融機関手数料等が発生します。

【ご参考】企業型DC運営に係る金融機関手数料

フクリス費用とは別に発生する、金融機関側の標準的な手数料例です。

<導入時> 一時費用	<月額> 継続費用
導入一時金 制度立ち上げの初期費用 132,000円	事務手数料 運営事務手数料 5,500円 / 月
資産管理機関 取扱手数料 資産管理機関への支払い 33,000円	収納代行手数料 掛金収納代行業務 330円 / 月
口座開設手数料 加入者1名あたり 3,300円 / 人	加入者手数料 加入者1名あたり 330円 / 人 / 月

※ 提携金融機関の手数料例（2026年現在）。金融機関、企業規模、制度内容によって実際の手数料は異なります。CoDeCoサポート料除く。

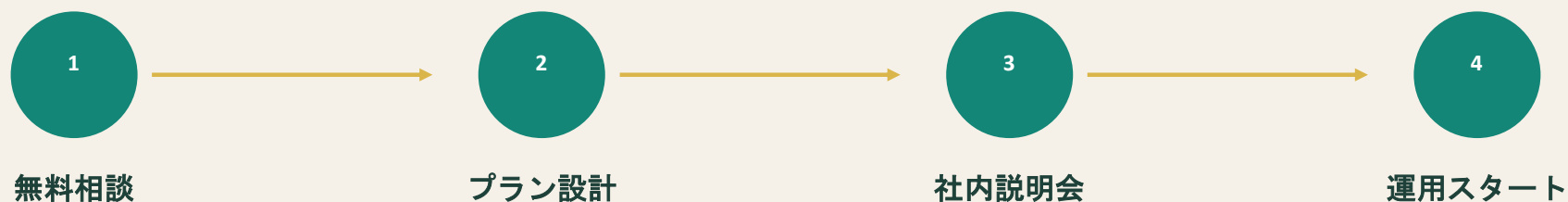
Chapter 7

導入の流れ・お問い合わせ

最短1ヶ月。FAQ・連絡先

はじめての導入も、安心のサポート体制。

導入手続きや社内案内をサポートし、経営者・担当者の負担をできる限り抑えます。



フクリスは最短1ヶ月で開始可能。

※「最短1ヶ月」はフクリス（教育・相談サービス）の開始までの目安です。企業型DCそのものの導入は、金融機関の審査・規約承認・厚生局への届出等が必要なため、一般的に2～4ヶ月程度かかります。

※ スケジュールは無料相談時に、御社の状況に合わせて具体的にご提示します。

まずは、無料相談から。

お話を伺うところから、すべてが始まります。お気軽にご連絡ください。

COMPANY

株式会社AbundWell

TEL

045-900-4081

MAIL

info@abundwell.com

WEB

<https://abundwell.pages.dev/>

F U K U R I S