

## 解説401K！『企業型確定拠出年金』

年金通称401K。企業型確定拠出年金と言われる年金制度。企業が掛金を拠出する一方、従業員が自ら運用し、将来の給付額が決定する制度。法人向けはもちろん、自ら運用に不安な個人の方々にも参考や励みになる講座内容です。メリットや留意点を詳しく解説いたします。

- ① 全額損金で積立できる企業側、従業員の個人的な投資意欲も促進させる
- ② 充実した退職給付制度で福利厚生充実し人材確保と維持
- ③ 税金と社会保険料負担軽減、退職給付受取り優遇税制
- ④ リタイア後の資産形成
- ⑤ 経営者も加入できる

等々

### 1. 企業年金（退職給付）の位置づけ

- 1) セカンドライフの生活資金
- 2) 公的年金、民間保険等との関係
- 3) まず公的年金を理解する

### 2. 確定拠出年金とは？

- 1) 確定拠出年金が注目される背景
- 2) セカンドライフに向けた資産形成が必要な理由
- 3) 王道の資産形成
- 4) 企業型確定拠出年金のメリットと留意点
- 5) 企業型確定拠出年金の制度設計事例
- 6) 企業型確定拠出年金制度を導入する意義
- 7) 企業型確定拠出年金と個人型確定拠出年金（iDeCo）の違い

講師

## 吉元 康裕 Yasuhiro Yoshimoto

YUTOLI社会保険労務士・FP事務所代表  
東京都社会保険労務士会江戸川支部所属（開業登録）

医薬品・医療機器メーカーで病院担当MRと営業マネジャーを15年、本社事業本部で製品の開発から市場導入のマーケティングを担当するプロダクトマネジャーを15年経験。その後、保健所勤務と社労士法人勤務を経て個人事務所開業。現在は中小企業への企業型確定拠出年金(企業型DC/企業型401k) 制度導入サポート、制度導入後の年金教育、資産形成教育に携わっている。

また、助成金申請サポートも行っている。その他、社会保険労務士の行政協力として年金事務所で年金相談対応に従事している。

※志（経営理念）『ねんきん・ほけん・資産形成の正しい知識と実践で日本の金融リテラシー向上に貢献する』

