



中小企業を応援するマネーセミナー2024 in 広島

～iDeCo・iDeCo+・DCを活用！より良い福利厚生を目指して～

老後の資産形成へ国の制度活用

社員の福利厚生制度の充実化に向けた資産形成を学ぶ中小企業向けセミナーがこのほど、広島市中区の広島国際会議場で開かれました。ファイナンシャルプランナーの山中伸枝さんが基調講演を行い、確定拠出年金など国の制度を活用した老後の資産形成の

方法を紹介。制度を導入している自動車補修用塗料販売などを手がけるコーエイ(広島市西区)の笠井泰嘉代表取締役、社会保険労務士法人サトー(中区)の今田真吾経営執行役員を交えたパネルディスカッションもあり、約80人が耳を傾けました。



約80人が聴講したセミナー

第1部 基調講演「制度を活用して会社も社員もハッピーに！」



ファイナンシャルプランナー(CFP®) 山中 伸枝さん

1993年米国オハイオ州立大ビジネス学部卒。2002年にファイナンシャルプランナー(FP)として独立。年金と資産運用、特に確定拠出年金やNISAの講演、ライフプラン相談を多数手掛ける。

70歳までの就業機会の確保が会社の努力義務になるなど、働き方を巡る環境が変化しています。会社には、社員が老後の経済的な不安を抱えることなく、安心して働けるよう、資産形成を支援する取り組みが求められています。

現在、国が推奨する資産形成の仕組みは主に二つあります。一つは少額投資非課税制度(NISA)。投資した株式や投資信託など金融商品の売却益や配当金などの運用益が非課税になる制度です。18歳以上で条件に口座を開設して始められ、いつでも解約できます。NISAを活用し、職場の給与天引きなどを利用して積み立てる「職場つみたてNISA」もあります。

企業型DCは中退共との併用も可能です。福利厚生の拡充効果も高いことから、導入が人材確保や定着率のアップにつながったという中小企業も多くあります。また、転職先に企業型DCがある場合は、転職前に積み上げた資産を移換できます。

確定拠出年金(企業型DC)は、将来の退職金支給に備え、資金を積み立てますが、積立不足に陥る可能性もあります。企業型DCは、従業員の給与に掛けることで、退職金を前払いすることになり、将来債務は発生しないので、万が一の事態に備えることができます。

確定拠出年金 メリット豊富

もう一つは老後に備える確定拠出年金です。個人型確定拠出年金「iDeCo(イデコ)」と企業型確定拠出年金(企業型DC)の2種類があります。

全額が所得控除対象 受け取り時に税優遇

iDeCoは公的年金(国民年金・厚生年金)とは別に給付を受けられる私的年金制度です。加入者が掛け金を積み立てて運用します。掛け金は全額が所得控除の対象となるため、所得税や住民税の負担が軽減し、運用中の利益は全て非課税になります。積み立てた掛け金と運用益は受け取り時に課税されますが、退職所得控除や公的年金等控除の税優遇が受けられます。

第2部 パネルディスカッション「実際はどうなの？導入先輩企業、本音トーク！」



社会保険労務士法人サトー 経営執行役員 今田 真吾さん

DCの活用 社員が選択

山中 会社の事業概要を教えていただけますか。
笠井 自動車補修用塗料販売を中心に事業を展開しています。12人の社員を雇用しています。

今田 主に広島県内の中小企業の人事労務部門をサポートしています。社員は80人です。

山中 社員の将来のために利用している制度ときっかけを教えてください。

笠井 約1年前にiDeCoプラスを導入しました。会社を引き継いだ時、経営が逼迫していたことから、改革を進める中で、これまでの経費を見直し、それまで退職金に活用していた養

老保険を解約し、代わりに社員の掛け金に数千円上乗せするだけで会社負担が少なく、資産形成にも役立つiDeCoプラスを採用することにしました。今年8月、中退共にも加入する予定です。現在は債務超過も解消し、売り上げを伸ばしています。

今田 以前から中退共を利用していましたが、福利厚生拡充の一環として企業型DCを導入しました。資産形成として顧客に紹介できる制度を探る中、企業型DCを知り、まずは当社で導入してみようと思った

山中 福利厚生制度の充実には採用にも影響してきますし、特に若い人ほど制度に敏感かもしれません。ご来場の経営者の皆さまも同じ目線で共感できる点があったのではないのでしょうか。本日はありがとうございました。

今田 企業型DCを利用する社員を中心に、給与明細に高い関心を持ち始めたようです。明細からは会社の補助など、社員に対する思いが読み取れます。労使間の理解が深まった印象があります。企業型DCは顧客にも紹介していますが、導入後にホームページなどで情報発信し、人材採用に役立てている会社も増えているようです。

今田 企業型DCを利用する社員を中心に、給与明細に高い関心を持ち始めたようです。明細からは会社の補助など、社員に対する思いが読み取れます。労使間の理解が深まった印象があります。企業型DCは顧客にも紹介していますが、導入後にホームページなどで情報発信し、人材採用に役立てている会社も増えているようです。

今田 以前から中退共を利用していましたが、福利厚生拡充の一環として企業型DCを導入しました。資産形成として顧客に紹介できる制度を探る中、企業型DCを知り、まずは当社で導入してみようと思った

山中 福利厚生制度の充実には採用にも影響してきますし、特に若い人ほど制度に敏感かもしれません。ご来場の経営者の皆さまも同じ目線で共感できる点があったのではないのでしょうか。本日はありがとうございました。

今田 以前から中退共を利用していましたが、福利厚生拡充の一環として企業型DCを導入しました。資産形成として顧客に紹介できる制度を探る中、企業型DCを知り、まずは当社で導入してみようと思った

不安解消 働く意識向上



コーエイ 代表取締役 笠井 泰嘉さん

主催/一般社団法人投資信託協会、中国新聞社、全国地方新聞社連合会

企画・制作/中国新聞社東京支社営業部

未来のために一歩ずつ 投資信託で社会とともに成長しよう

人生100年時代への備えを今から始めてみませんか？

投資って なんだかこわい なんとなく難しそう と思っている 皆さまへ

1 投資信託協会ホームページで 詳細を要チェック!



- 確定拠出年金や資産形成に関するコンテンツが充実。
- 投資初心者の皆さまにもわかりやすく解説しています。

2 わかりやすい ガイドブックプレゼント!!

投資信託について説明したガイドや「NISA」「iDeCo」について解説したハンドブックをお送りします。

無料 (各1冊セット) ホームページでは電子ブックがご覧いただけます。



ご希望の方は、二次元コードよりお申込みください。ハガキの場合は郵便番号、住所、氏名をご記入の上、下記までご請求ください。資産形成ハンドブック等も一緒にお送りします。

〒103-0026 東京都中央区日本橋兜町2-1 東京証券取引所ビル6階 一般社団法人 投資信託協会

※お届けまで2週間程度かかる場合があります。※いただいた個人情報、本ガイドの送付のほか、当協会が開催する講演会やセミナーのご案内に使用することがあります。



YouTube & X (旧Twitter) 動画で各種制度やライフプランの考え方などわかりやすく解説。X(旧Twitter)では最新のセミナー情報やお役立ち情報を発信しています。



一般社団法人 投資信託協会 The Investment Trusts Association, Japan

www.toushin.or.jp

投資信託協会

検索



はじめる人のために、つづける人のために。 投資信託協会チャンネル YouTube



投資信託協会広報部 X(旧Twitter)

