

企業年金ニュース 第64号

平成 21 年 1 月

前回は、アイ企業年金基金の確定給付年金の積み立てについて特集させていただきましたが、各企業を訪問すると確定給付年金と確定拠出年金の違いについてよく聞かれます。今回はアイ企業年金基金の積み立ての例を取り入れ、確定給付年金と確定拠出年金はどう違うのか、確定拠出年金のしくみはどうなっているのかについてご案内させていただきます。

『確定給付年金』と『確定拠出年金』の給付の比較

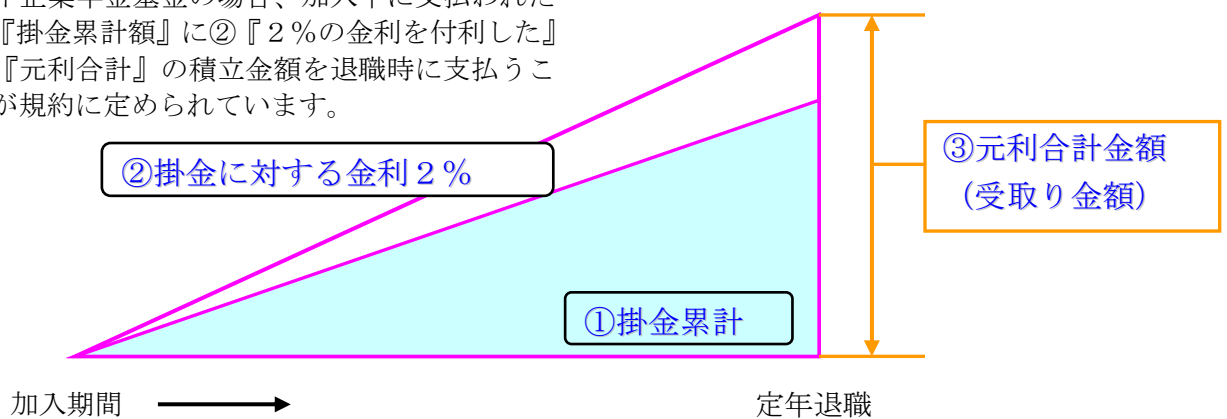
《確定給付年金》

確定給付年金は、将来の給付額をあらかじめ決めておき、その給付額を賄うのに必要な掛金を予定利率や平均寿命などを用いた年金数理計算により算出して拠出する制度です。将来の給付額は企業が保証しているため確定しています。そのため、従業員が将来の老後の計画を立て易い制度になっています。

下図はアイ企業年金基金の例です。

〈アイ企業年金基金の場合〉

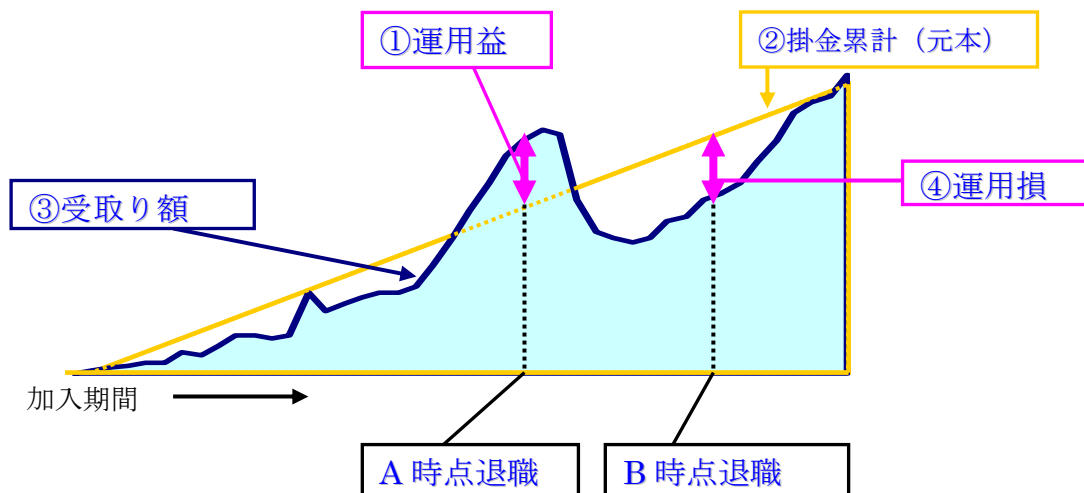
アイ企業年金基金の場合、加入中に支払われた
①『掛金累計額』に②『2%の金利を付利した』
③『元利合計』の積立金額を退職時に支払うことが規約に定められています。



《確定拠出年金》

確定給付年金は、受取り額が確定しているのに対し、確定拠出年金では、企業の拠出金（掛金額）をあらかじめ決めておき、将来の給付額は拠出額と運用実績により変動します。（受取り額は確定していません。）

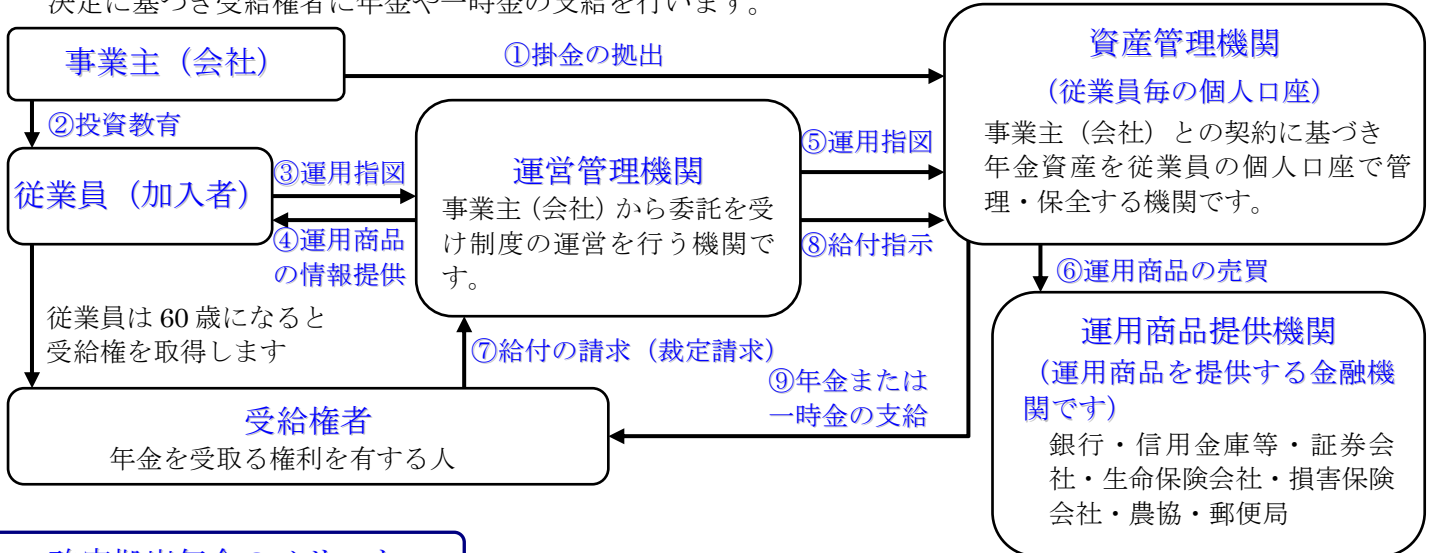
〈確定拠出年金の場合〉



A 時点退職の場合 ①運用益が発生しているため受取り額は、②掛金累計（元本）より多くなります。
B 時点退職の場合 ④運用損が発生しているため受取り額は、②掛金累計（元本）より少なくなります。

確定拠出年金制度のしくみ

(①) 事業主(会社)は資産管理機関(従業員毎の個人口座)に掛金を拠出し、(②) 従業員への投資教育を行います。(③) 従業員は運営管理機関への残高照会依頼・運用指図を行います。(④) 運営管理機関は従業員に運用商品情報を提供したり、資産残高通知を行います。(⑤) 又、従業員からの運用指図を受け、資産管理機関に運用指図を行います。(⑥) 資産管理機関は運営管理機関からの運用指図に従い、運用商品を購入します。(⑦) 受給者は年齢に達したら運営管理機関に給付の請求(裁定請求)請求を行います。(⑧) 運営管理機関は受給者の裁定請求に基づき受取り額の決定を行います。(⑨) 資産管理機関は運営管理機関の受取り額の決定に基づき受給権者に年金や一時金の支給を行います。



確定拠出年金のメリット

- I 従業員個人が運用の方法を決めるので、社員の自意識や経済・投資などへの関心を高めることができます。
- II 年金資産は従業員ごとに管理されるので、従業員は常に自分の残高を把握でき、離転職時には、年金資産の持ち運びができます。
- III 拠出時や運用時は非課税で、年金として受ける場合は「雑所得」、一時金として受け取る場合は「退職所得」であり、税制上有利です。
- IV 企業は掛金の追加負担が生じないので、将来の掛金負担の予測が容易です。



確定拠出年金のデメリット

- I 運用結果が悪ければ、受取り額が減ってしまうなど、投資リスクを従業員自身が負うことになります。
- II 企業は投資教育を行う義務があります。そのため、企業は投資教育費用の負担が生じます。
- III 受取り額が事前に確定しないため、老後の生活設計がしにくくなります。
- IV 原則として、途中で退職しても60歳までは受け取ることができません。
- V 従業員ごとに記録管理が必要となるため企業が負担する管理コストが高くなります。

これから退職金制度の見直しを考えている企業は、その制度に関するメリット・デメリットを十分吟味した上で退職金制度を選択する必要があります。

私も基金では事前に退職金のコンサルティングを無料で行っていきます。どうぞお気軽にお申し付けください。

先日、年末の掃除で家の中を整理していたら、昔買った本が沢山出てきました。数えたらなんと323冊。そのまま廃品回収に出してしまうかとも考えたのですが、お金に換えられればと思い古本屋に売りに行きました。そうしたらなんと買取値段が4,780円。家の中は片付き、しかもお金がもらえます。年末のゴタゴタの中、少し幸せな気分になりました。

皆さんは本を売る派ですか？それとも捨てる派ですか？
(尚)



アイ企業年金基金

〒453-0804 名古屋市中村区黄金通 1-18
愛鉄連厚生年金基金会館 7階
TEL・FAX: 052-481-5608
E-mail: aikikin@mediacat.ne.jp
窓口開設時間: 平日(祝日を除く) 9時~17時