確中 定小 拠 企 出業 年の 金た め

> 一般社団法人 中小企業退職金制度支援協会 代表理事

> > 花城正也

(¥) 世紀 中小企業の退職金が足りない!

なお店を営みたい」という方もいます。 私のお客様の中には、「年に1回ハワイに行きたい」「セカンドキャリアとして、小さ もしれません。長い間支えてくれた配偶者を連れて、少しぜいたくな食事に出掛ける のも素敵です。古くなってきた家をリフォームしたい方もいるのではないでしょうか。 ずっと忙しく働いてきた方は、お金のことを気にせずゆっくり旅行を楽しみたいか もし、5000万円の退職金がもらえたら、みなさんは何をしたいですか?

これだけのお金があれば、夢もふくらみます。 しかし、 残念ながら中小企業の現実は、以下の通りです。

自分の老後資産を考えると、会社を売るしか方法がなかった(70代経営者) 新卒から42年、部長職にまで上り詰めて、たったこれだけ……?(60代会社員)

だものです。

約 営者の方がいました。 も働いてくれたのに、 4 です。中央値や、地方の企業はもっと低い可能性があります。 年制大学を卒業し、30年間同じ会社に勤めた人で退職一時金のみの場合の平均値は、 600万円です。 これらは、 東京都産業労働局が算出した「中小企業の賃金・退職金事情(令和2年版)」によると、 業績の良い会社の退職金も含めた、東京都産業労働局が算出 高卒の場合は約480万円に下がります(自己都合退職 30万円に満たない退職金しか渡せなかった」と悲しんでいる経 私のお客様にも「10 した平均値 の場合)。 年

30 年間 2 「に不足するお金が1320万円~1980万円に上る」と発表され、 19年には、「老後2000万円問題」が大きな話題になりました。 金融庁の金融審議会「市場ワーキング・グループ」 の報告書で「老後20 物議を呼

Ś

円を貯めるなんて、 この話がニュースに取り沙汰されたとき、たくさんの人が「いまから2000万 追 い討ちを掛けるようで申し訳ないのですが、老後2000万円問題はあくまで とてもじゃないけれど無理だ」と不安になったと思 ます。

2 0 1 - 9年時点の計算結果に過ぎません。私は実際のところ、「最低3000万円」

必要だと考えています。

では、どうやって老後資産をつくるのか。

先述の通り、 中小企業の退職金は決して十分とは言えません。超低金利の時代、

残念ながら減っていきます。これらは、本書で述べるまでもなくみなさんご存じのこ

蓄のみで3000万円を準備するのも難しくなってきています。公的年金の受給額も、

本書の目的は、こうした老後資産の問題に対して。最善と思われる解決策をお伝え

資産形成を実現し、豊かな老後生活を送ることができる社会を目指して当協会を設立 金のみに頼ることができない現代。日本で暮らす人全員が、金融知識の向上によって 私は一般社団法人中小企業退職金制度支援協会で代表理事を務めています。 公的

あ 主に中小企業の経営判断のコンサルティングや、財務のサポートを請け負っています。 りがたいことに、グループ全体で年60~70回ほどのセミナー登壇の機会をいただい 同協会のほか、株式会社アーリークロス、税理士法人アーリークロスの運営も行い、

ています。

るための口座の開設、商品の選択、 2000万円問題はなんとか解消してあげたい。そのような思いから、「つみたてN んどの人にとってはまだ遠い未来の話。仕事や毎日の生活で忙しい中で、投資を始め ISA」「不動産投資」といった資産形成の手法をお伝えしてきました。 日々、たくさんのお客様から不安の声をいただいています。少なくとも老後 しかし、結果は芳しくありませんでした。老後のお金に不安を感じていても、ほと 関連知識 の勉強は ついつい後回しになってしまい

ていたときに出会ったのが、本書で取り上げる「企業型確定拠出年金 っと気軽に、もっとリスクを抑えて資産づくりができる方法 はな (以下、 いか。そう考え 企業型

がちです。そもそも、投資に対して抵抗を持つ方も一定数います。

DC)」です。

企業型DCとは、企業、 もしくは社員が掛金 (拠出金)を毎月積み立てし、 社長や

従業員といった加入者が、 大きく分けて次のようなメリットがあります。それぞれ、本書の各章でご説明して 自ら年金資産の運用を行う制度です。

いきます。

・社員の老後の資産を効率良く形成できる(第1章)・社長の退職金を全額損金で準備できる(第1章)

税制優遇がすごい(第1章)

従業員のモチベーションや生産性が向上する(第2章、第3章) 人材が採用しやすくなり、定着率も向上する。 (第2章、 第3章)

・社会的なインパクトを起こす(第2章、第5章)

企業型DCをうまく利用すれば、 社長 の退職金は50 0 0万円、 従業員も

ちろん、3000万円のラインも企業型DCのみでクリアできます。 3800万円を準備できる可能性があります。そうなれば老後2000万円問題はも

さらに、お金の問題解決を皮切りに、企業、そしてそれを取り巻く社会にまで好影

響を与えていくのが企業型DCです。まだイメージしづらいかと思いますが、各章で

しっかりお話ししていきます。

これまで企業型DCの導入を支援させていただいた企業からは、たくさんの喜びの

声をいただいています。

「もっと早く知りたかった」

「デメリットはほとんどなく、

メリットはたくさん」

「従業員の将来も整えられて、安心した」

ますので、参考にしてみてください。 各章の最後に、実際に企業型DCを導入したお客様へのインタビューを掲載してい

安視される中、企業型DCは必ず助けとなるはずです。 会社を引っ張ってきた社長、そして、会社に貢献してきた従業員の方々の将来が不

企業型DCは、導入から運用までそれほどハードルが高 いものではありません。 か

かる費用も、 得られる対価と比べればずいぶんと安いものです。

最近では、企業型DCのメリットを知る方も少しずつ増え、ありがたいことに当協

会への依頼も増加しています。税理士法人グループとしては、企業への企業型DC導 入支援数が全国1位になるまでに至りました(2022年1~10月)。

そして幸運にも、 その実績をもとに企業型DCの魅力や資産形成の方法を伝える本

思っています。 書の出版が決定しました。企業型DCが解決する課題、社会に与える影響を、この本 を手に取ってくださったみなさんにも知ってもらう機会ができて、とてもうれしく

わ からないこと、 制 度 の仕組みや運用の仕方について、なるべく詳細にお伝えしていくつもりですが、 困ったことがあればいつでもご相談ください。

ま、この瞬間」をいきいきと過ごせるようになることを願ってやみません。 本書によって、中小企業で働く方がお金の不安から解放され、老後はもちろん「い



contents

はじめに

中小企業の退職金が足りない! …

002

企業型DCのデメリット 企業型DCのすごい税制優遇 企業型DCの仕組み 企業型DCで退職金を育てる かの制度と比べてこんなにお得で便利 030 039 損する 035 018

ほ

なぜ大企業にしか普及しなかったのか

: 048

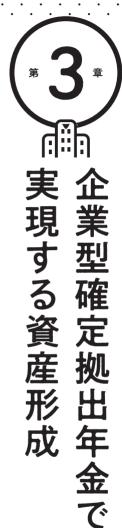


企業型 導入すべき理由 中小企業こそ 確定拠出年金を

ますます厳しくなる人材採用への効果 … マヌ

事業承継問題の本質は … 66

企業型DCが常識になる時代 … ♡



表現する資産形成 特資とは新しい価値を生み出すもの 投資とは新しい価値を生み出すもの

最大限トクする受け取り方

121

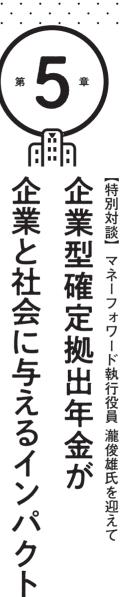
DeCoと企業型DCの違い

115

099



導入ステップ 確定拠出年金の



企業型確定拠出年金が

【特別対談】マネーフォワード執行役員 瀧俊雄氏を迎えて

「ピュア」な制度が会社と 老後のリスク」にしない … アタ 日本の未来を明るくする … 193 「出口」を考えるきっかけに … 185 「企業のリスク=働く人の

企業型DC導入事例インタビュー

4 ③社員の家族も幸せに ②私の会社を選んでくれた従業員のために ①引退後のセカンドキャリアを … ⑸ 「キリギリス」に冬を教えるために … 70 「アクティブなおばあちゃんになりたい」 135

: 085

(5)

: 203

おわりに 投資が「いま」を豊かにする … 210

本書の内容は、2022年10月時点の情報をもとにしています。企業型確定拠出年金やその他の制度、税制などは変更される可能性もありますのでご留意ください。

本書に掲載する資産運用のシミュレーション金額は、1カ月に1回再投資した複利で計算しています。税金、手数料、費用等は考慮しておらず、実際の運用結果とは異なります。金額はあくまでもシミュレーションであり、特定の商品の購入の推奨や、将来の運用成果を保証するものではありません。また、投資に関する内容は信頼できる情報に基づいていますが、その正確性などについて保証するものではありません。

本書の情報によって生じたいかなる損害やトラブルについて、出版社および著者は責任を負いかねますので、ご了承ください。

ブックデザイン 別府拓 (Q.design)

企画協力 ADXL 株式会社

編集協力 土橋水菜子

株式会社 POWER NEWS

校正 加藤義廣(小柳商店)