

DC法改正の要点と推進ポイントがわかる

金融機関
のための

改正確定拠出年金 Q&A



HICパートナーズ
向井 洋平 著

●A 5判 ●112頁 ●定価：本体800円＋税

改正確定拠出年金法が成立し、平成29年1月から順次施行されます。今回の改正は平成13年に確定拠出年金（DC）制度が創設されて以来の大幅な改正であり、最大の目玉は、公的年金の加入者であれば基本的に誰でもDCに加入できるようになったことです。

公的年金の縮小や確定給付型の企業年金制度の後退を背景に、自助努力によって老後資金を準備しておくことの必要性はますます高まっています。今後さらにDCが普及し、老後資金の積立手段として広く国民に定着していくためには、サービスを提供する金融機関担当者が制度の仕組みや投資に対する理解を深めたうえで、長期的な視点から継続的に加入者をサポートしていくことが求められます。

本書は改正DC法を踏まえたうえでDCについての基本的な仕組みについて取り上げ、手続きや留意点、投資教育までをQ&A形式でわかりやすく説明しています。また、具体的な事例を多く取り上げて、イメージを持ちやすいように工夫した一冊です。

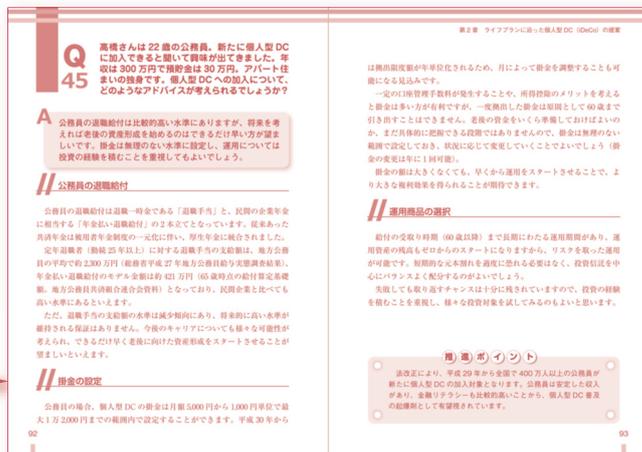
本書の特徴

- 加入範囲が拡大される個人型DCについて特徴や留意点を解説
- 企業型DCについての基本的知識から投資教育まで網羅
- お客様へのコンサルティングのポイントがわかる

サンプルページのご紹介



DCの基本的な仕組みを 図表でわかりやすく解説



改正点や要点は推進 ポイントでチェック



経済法令研究会

<http://www.khk.co.jp/>

●経済法令オフィシャルブログ

〒162-8421 東京都新宿区市谷本村町3-21

TEL.03(3267)4810

FAX.03(3267)4998

<http://khk-blog.jp/>

—— お客様へのご提案に必要な DC の知識を厳選 ——

第1章 改正確定拠出年金の基礎知識

- Q DCとはどのような制度ですか？ 概要を教えてください。
- Q 確定拠出年金法が改正されることにより、何が変わりますか？ 概要を教えてください。
- Q DC制度の利用状況はどのようになっていますか？ また誰が加入できるか教えてください。
- Q なぜDCが必要となるのですか？
- Q DCの代表的な商品の分類を教えてください。
- Q DCの運用（運用商品の選択、運用実績の確認および運用の見直し）について教えてください。
- Q 給付はいつ、どのようなときに受け取れますか？
- Q DCの税制について教えてください。
- Q 加入者と運用指図者、受給権者の違いについて教えてください。
- Q ポータビリティについてわかりやすく説明してください。
- Q 企業型DCの特徴と注意点を教えてください。
- Q 企業型DCを導入する企業は、従業員に対して投資教育を実施しなければいけないのですか？
- Q 投資教育はどのような内容を実施すればよいですか？
- Q 企業型DCの掛金はどのように決められますか？ また、掛金の限度額を教えてください。
- Q 企業型DCを実施している会社を退職して他の企業に転職した場合、企業型DCの資産はどうなりますか？
- Q 60歳前に会社を辞めた場合、積み立てた資産を引き出すことはできますか？
- Q 自動移換とは何ですか？ また、自動移換の状態のままにしておくと、どうなるのですか？
- Q 個人型DCの特徴と注意点を教えてください。
- Q 個人型DCに加入するための手続きと留意点について教えてください。
- Q 国民年金の保険料が未納の場合や免除を受けている場合でも個人型DCに加入できますか？

- Q 企業型DCに加入しながら個人型DCにも加入できますか？
- Q 個人型DCの掛金はどのように支払えばよいですか？ また、掛金の限度額を教えてください。
- Q 個人型DCの掛金に会社が上乗せすることはできますか？
- Q 個人型DCの掛金について、前納、追納、変更および停止はできますか？
- Q 掛金に関する所得控除を受けるためにはどのような手続きが必要ですか？
- Q 60歳になる前に転職や就職、または退職したとき、個人型DCはどうなるのでしょうか？
- Q 個人型DCでの投資教育（運用に関する情報提供）はどのように行われますか？ /ほか

第2章 ライフプランに沿った個人型DC (iDeCo) の提案

- Q 老後資金は「人生の三大資金」の1つといわれますが、リタイア後の生活資金はいくら必要でしょうか？
- Q 個人型DCとNISAは、どちらも運用益が非課税になる制度ですが、どちらが有利でしょうか？
- Q 個人型DCと個人年金保険の違いは何でしょうか？ また、どちらが有利でしょうか？
- Q 自営業者が利用できる制度として国民年金基金や小規模企業共済がありますが、個人型DCとどちらが有利でしょうか？
- Q 高橋さんは22歳の公務員。新たに個人型DCに加入できると聞いて興味が出てきました。年収は300万円、預貯金は30万円。アパート住まいの独身です。個人型DCへの加入について、どのようなアドバイスが考えられるでしょうか？
- Q 建設会社で働いていた中村さん（42歳）は、独立して設計事務所を立ち上げることにしました。会社員時代は企業型DCに加入していましたが、退職後は個人型DCに加入するつもりです。どのように手続きを進めればよいでしょうか？ /ほか

経済法令研究会 営業推進部 行 (FAX 03-3267-4998)

年 月 日

お申込書	[3338] 金融機関のための 改正確定拠出年金Q&A 定価：本体 800円+税 <input type="text"/> 冊	(ふりがな) お申込者名	電話	<input type="text"/>
		勤務先名 (金融機関コード)	Fax	<input type="text"/>
		〒 送付先住所	所属名 (所属コード)	<input type="text"/>
			(勤務先・ご自宅)	

※別途、送料がかかります。

1610-2496-DTP (3338)