

## DC 導入にデメリット無し

業種：製造業  
従業員数：20名  
加入対象者：役員、正社員  
導入時期：2021年11月  
制度設計：選択制

### ■ 導入経緯

懇意にしております FP 様からのご紹介です。

事業承継に伴い新社長（2代目）が前職で加入していた企業型 DC を導入したいとのご相談を頂きました。

### ■ 制度設計について

従業員には、外国籍の方もいるため、一律上乘せ型は難しく、選択制としました。

導入にあたり全員一律 1 万円の臨時昇給を実施しました。

### ■ 導入に至ったポイント

制度説明の折、今回の昇給は「企業型 DC」導入にあたり実施するもので、DC で積み立てることで資産を増やすと同時に、将来へ向けたお金の管理もできるようになることを体験して欲しい旨を込めて説明しました。

選択制なので、掛金額や加入の有無は強制ではありませんが、60 歳以下の全資格者全対象者が加入者となりました。

## ■ 導入効果

私共では、導入時の制度説明・投資教育だけではなく、ID・パスワードが届いた後に2回目の投資教育を実施しております。

個別にログインして頂き、画面の確認、シミュレーションを参考に運用商品を決定頂いております。

今回の企業様だけでなく、これまでの加入者様でも、元本確保型商品一択の人は一人もおりません。

(90%元本確保型商品で10%は投資信託とされた方とか)

1年後の継続教育でお会いしたときも、

- ・従業員に退職金制度が認知され、投資教育ができた。
- ・私の周りでこんなことしている人誰もいない。なんでこんないい制度みんなやらないの。
- ・こんなことしてくれる会社、社長は凄いね。
- ・退職までもう一つ楽しみが増えた。

事業主様にも従業員様にも企業型DC導入は良い結果となりました。

## ■ まとめ、所感

企業型DC導入案件は、全てが勉強であり、出会いでした。

一人会社で始められた方が、従業員を採用され加入者へ対する説明会をさせて頂いたこと。

中退共との兼ね合いをどうするか制度設計を何度も練り直し、より良い退職金制度となったこと。

DC導入で自動移換のままだった掛金をもってこられ積立を復活できたこと等々。

企業型DC導入にデメリットはありません。

今後とも1社でも多くの事業所様に届けたく使命感をもって取り組んでおります。

(平賀ファイナンシャルサービス株式会社 平賀初恵)