

拠出金が退職金貯蓄の成功のカギ



拠出金

拠出限度額が適切であることが、退職後の貯蓄を成功させるためのカギとなります。

- 拠出限度額が低いと、個人が老後のための十分な貯蓄ができないうえ、制度の促進を妨げることとなります。
- 米国では、確定拠出年金 (DC) は個人退職金口座 (IRA) よりも拠出限度額が高いため、DCは雇用者にとって魅力的な制度となっています。
- 退職金制度の恩恵がすべての所得分布に属する労働者に及ぶようにするため、報酬の高い従業員による制度への拠出を、報酬の高くない従業員による拠出に比べて制限する規則があります。また、雇用者の拠出金を利用して、プラン内でそのような要件を満たすこともできます。
- 相対的に年齢の高い従業員に対しては、「キャッチアップ」と呼ばれる、より多額の拠出が認められています。



法律

法令により、米国内国歳入庁は毎年、インフレに合わせて拠出限度額を更新しています。

- DCプランとして人気のある401(k)プランの場合、限度額は：
 - 50歳未満の個人は19,500ドル
 - 50歳以上の個人には6,500ドルの追加キャッチアップ
 - 雇用者拠出金を含む拠出金総額は57,000ドル
- IRAの限度額は：
 - 50歳未満の個人は6,000ドル
 - 50歳以上の個人は7,000ドル (キャッチアップを含む)

拠出金が退職金貯蓄の成功のカギ



結果

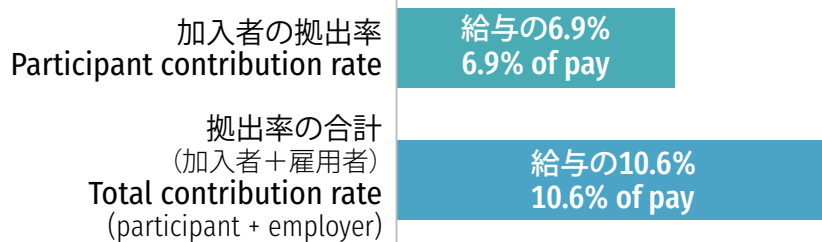
退職後に向けて貯蓄する人々は、拠出金の設計上の特徴に注視しています。

401(k)プランに加入の10人中9人は、雇用者が拠出するプランに加入しています。これにより、労働者の加入を促進することが可能となります。



多くの場合、雇用者の拠出金はマッチング拠出の形をとっているため、従業員によるマッチング額上限までの拠出が促されます。

米国の労働者の401(k)への平均拠出率：



参考資料

リタイアメント・トピックス：401(k)と利益分配型プランの拠出限度額

www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-401k-and-profit-sharing-plan-contribution-limits

IRAよくある質問：拠出金

www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-iras-contributions

401(k)プランの運用

www.irs.gov/retirement-plans/operating-a-401k-plan

The BrightScope/ICI確定拠出型年金プランの概要：401(k)プラン詳細、2016年

www.ici.org/pdf/19_ppr_dcplan_profile_401k.pdf

米国人の貯蓄動向 (2019年) : Vanguard 2018年確定拠出年金プランのデータ

pressroom.vanguard.com/nonindexed/Research-How-America-Saves-2019-Report.pdf