

拠出金が退職金貯蓄の成功のカギ



拠出金

拠出限度額の上限額が適切な水準であることが、各個人が十分な退職後の貯蓄を貯めるためのカギとなります。

- » 低い拠出限度額は、個人が老後のための十分な貯蓄をすることを妨げるだけでなく、制度の促進を妨げるにつながります。
- » 米国では、確定拠出型 (DC) プランは個人退職勘定 (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給与層の労働者に公平に行き渡るようにするため、高報酬の従業員による制度への拠出金額には、一般的な従業員と比べると、制限が設けられています。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。
- » 高齢層の加入者に対しては、「キャッチアップ拠出」と呼ばれる追加の拠出制度が認められています。



法律

法令により、内国歳入庁 (IRS) は毎年、インフレに合わせて拠出限度額の上限を更新しています。

DCプランとして幅広く活用されている401(k)プランにおける2024年の限度額は：

- » 50歳未満の個人は23,000ドル
- » 50歳以上の個人には7,500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69,000ドル

IRAの2024年の限度額は：

- » 50歳未満の個人は7,000ドル
- » 50歳以上の個人は8,000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

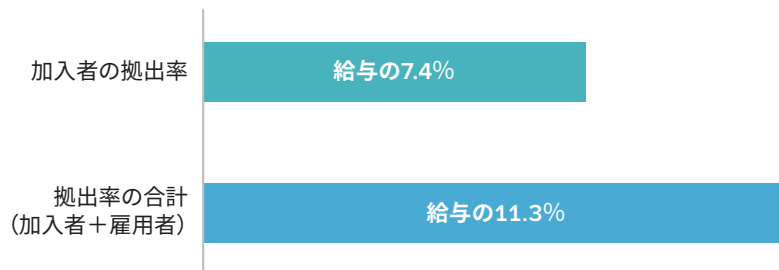
人々は退職後に向けた貯蓄に関して、拠出金の制度を注視し活用しています。

401(k)プランに加入の10人中9人は、雇用者が拠出金を提供するプランに加入しており、これは労働者のプラン加入を促進します。



更に、米国のマッチング拠出制度は従業員が拠出した金額に対して雇用主がマッチング拠出する形をとっているため、従業員にマッチング額上限まで拠出することを促します。

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、2020年

www.ici.org/files/2023/23-rpt-dcplan-profile-401k.pdf

米国人の貯蓄動向 (2023年) (Vanguard 2022年確定拠出年金プランのデータ)

<https://institutional.vanguard.com/content/dam/inst/iig-transformation/has/2023/pdf/has-insights/how-america-saves-report-2023.pdf>