

～日本人マネージャーと従業員が知っておくべき 401k のポイント～

老後の生活をより安定したものにするため退職後の資金は従業員にとって極めて大切なものです。退職後の資金には、公的なソーシャルセキュリティベネフィットに加え、私的に積立てる代表的なものとして 401k プランがあります。

当地に進出されている日本企業は基本的に、現地の従業員に対して 401k プランをご提供されていますが、プラン提供にかかわる実務はアメリカ人マネージャーが処理をされているケースが殆どではないかと思えます。

いっぽう退職後の生活を支える資金の重要性に鑑み、従業員を保護するために政府は連邦法の ERISA (Employee Retirement Income Security Act of 1974) によって、401k を提供する企業の責務を定めています。企業が ERISA の義務に違反した場合はペナルティーや損害を被る可能性がありますので、401k の実務を他人に任せている場合、ポイントとなる点について、日本人管理者から質問をしたり、担当者から報告を受けることはリスクマネジメントの一つとして大切であると考えられます。本セミナーでは、401k ファンドが運用される市場に加えて、企業・従業員双方にとってのポイントを日本語で解説させていただきます。

(第一部)

401k ファンド投資先市場の動向について

- 投資信託/Mutual Funds の基礎知識
- ニュースで目にする株価指数、DOW、NASDAQ、S&P500 って何？
- 米中貿易摩擦など、世界情勢が及ぼす市場への影響
- 予想される株価の動向は - リセッションは来るのか？

(第二部)

401K を提供する企業側から：

貴社が提供している 401K プランは大丈夫ですか？

- 401K の概要
- 企業が 401K を提供する利点とは？
- 企業が果たさなければいけない FIDUCIARY/責務とは？
- 企業が 401K を提供する際に伴うリスクと留意点とは？
- 新しいオプション - ROTH 401K について

(第三部)

401K に加入している従業員側から：

リタイア時の 401K について、プランをお持ちですか？

- 401K にいくら貯蓄する必要があるのか？
- リタイアしたら、401K にある資金はどうするのか？
- 引き出し時期、引き出し金額について、IRS が定めるルールについて

Akiko Cox

Investment Advisor Representative

Michigan Financial Companies

28411 Northwestern Hwy., Suite 1300

Southfield, MI 48034

acox@michiganfinancial.com

248-663-4769