

SECURE ACT: 確定拠出年金制度改良



エドワードジョーンズ
吉川 真弓

従業員への確定拠出年金制度 (401(k)) を導入するには課題が多数あります。しかし、今年から施行された Secure Act がその流れを変えました。昨年末に連邦議会にて企業が確定拠出年金を採用しやすくするのを手助ける法案 Secure Act を可決しました。米国労働局によりますと、100名以下の従業員を抱える非上場企業のうち半分の会社しか現在確定拠出年金制度を提供していません。慈善団体 Pew の調査によりますと、初期費用が大きな壁になっています。

Secure Act はその問題を認識し、以下のように改正しました。

- 初期費用に対して法人税控除額の増加以前の \$500 から \$5,000 引き上げ (一部制限あり)
- 従業員の確定拠出年金制度自動加入を導入した場合は追加で \$500 の法人税控除
- 複数企業にて確定拠出年金制度を共用可能
複数の企業にて 401(k) プランを一緒に提供できる基準を下げ、今までの同列会社や、同業界という枠にとらわれず、

別々の企業にて 401(k) プランを共有し、管理や受託業務を 1 本化する事で管理費の削減が可能になります。

以上の新たな改正が企業にとって 401(k) やその他の退職金制度を導入しやすくなり、従業員が退職金を貯めやすくなり、その結果退職金の額の増額につながるという仕組みです。

詳しい法人税控除額については是非会計士やファイナンシャルアドバイザーに相談してください。

401(k) プラン以外にも企業のニーズにあった退職金制度があります。SEP IRA は従業員人数が数名、もしくは自営業の方に最適な制度です。従業員は拠出しなくて企業側のみ拠出します。税控除された企業が拠出する掛け金は全ての該当する従業員全てに与えなくてはなりません。

企業側は各従業員の給料の最高 25% もしくは金額にすると 2020 年は \$57,000 まで掛け金として支給できます。

更に、従業員が 100 名以下の場合、Simple IRA を利用することが可能です。このプランは企業と従業員の両方が拠出でき、税控除にて企業側はマッチング拠

エドワードジョーンズ

www.edwardjones.com/mayumi-flesner
www.linkedin.com/in/mayumi-flesner

筆者紹介

吉川 真弓

ファイナンシャルアドバイザー

米国証券外務、投資アドバイザー有資格者
イリノイ大学 MBA 卒業

2018 年より米証券会社エドワードジョーンズにて 401K などのリタイアメントプラン管理、資産運用を手掛ける。特に 401K プランの従業員への教育に力を入れており、定期的に勉強会を開始している。又個人顧客の退職金や学費運用の手伝いも行う。毎週金曜日の 12 時よりウェブにてマーケットや経済の勉強会を開催中。

お問合せ

下記までお気軽にご連絡下さい。

吉川真弓

Tel: 630-836-8988

E-mail: mayumi.flesner@edwardjones.com

SECURE Act: Good News for Business Owners

If you own a business, you know that setting up a retirement plan for yourself and your employees can be challenging. But it may now be getting easier.

Here's the story: Congress recent passed the SECURE Act, which, among many provisions, includes some key changes designed to help make it easier for business owners to establish retirement plans. And the need is clear: Just slightly more than half of workers at private-sector establishments with fewer than 100 employees have access to a retirement plan, according to the U.S. Bureau of Labor Statistics. And startup costs were named as the biggest impediment to creating such plans, according to research compiled by the Pew Charitable Trust.

The SECURE Act is designed to address this concern in a few different ways:

- **Increased business tax credit for plan startup costs** – The maximum tax credit for establishing a retirement plan has been increased from \$500 to \$5000, although some restrictions apply.
- **Tax credit for automatic enrollment** – Some smaller employers who set up automatic enrollment in their retirement plans can now receive a tax credit of \$500.
- **Multiple-employer plans (MEPs)** – Different companies can now work together to offer employees a 401(k) plan with less administrative work and fewer fiduciary responsibilities than



出もしくは、全ての該当する従業員に拠出する事が選択できます。

ただ、Simple IRAの従業員の年間拠出額は制限が401(k)に比べて低く\$13,500もしくは、50才以上の従業員は最高\$16,500までしか税控除の対象になりません。

現在退職金制度をお持ちでない企業はどのプランが適切であるか、エドワードジョーンズのファイナンシャルアドバイザーにご相談する事をお勧めします。現在イリノイ州では従業員が25名以上の企業に対して退職金制度の施行を義務付けられております。

退職金制度は従業員の退職金を貯めるのに最適な方法だけではなく、優秀な人材を確保し定着させるのに効果的な材料の一つになります。

Q&A

1. 従業員が1人でも401(k)プランを導入できますか？

弊社では参加従業員1名様からのプランを用意しております。

各企業様にあった最適なプランをコンサルティングを行いながらご提供させて頂いております。弊社では日系企業

様用の受託者業務 (Trustee) を含めた特別なプランをご用意しております。

2. 現在の401(k)プランから切り替えるのはどのような手続きになりますか？

まず、以下の3つの項目で現在のプランを査定させていただきます。

- コスト
- 投資商品
- 従業員への教育

その後最適なプランをご紹介します、導入から従業員への教育まで行います。

現在のプランを解約して、新しいプランに移行するのに現在約2-3ヶ月ほど掛かります。その後定期的に投資商品見直し、従業員への教育、更に新規社員への加入説明会をその都度開始しております。

弊社の概要サービス

会社概要

エドワードジョーンズは法人リタイアメントプランを中心に、長年の実績がある投資アドバイスを提供し、長期にわたって、企業のニーズに応える質の高い投資とサービスを提供します。フォーチュン500

企業のリソースを通じて、担当ファイナンシャルアドバイザーと本社 専門家チームのサポートを受けながら、必要であればお客様の税務専門家や弁護士と連携を通じてお客様のニーズにお応えします。

提供業務

1. 法人向けリタイアメントプラン

- 401 (k)
- 確定給付年金
- 利益分配
- SEP (簡易従業員年金)
- Simple IRA
- 従業員教育プログラム

2. 資産運用

- 株式
- 債権
- 定期預金
- 小切手とデビットカード
- MMF (マネーマーケット)
- 法人向けクレジットカード

each employer would otherwise carry alone. This provision of the SECURE Act is intended to result in lower costs. These multiple-employer plans (MEPs) have been around for a while, but, until now, they were “closed” in the sense that participating employers needed to share some common relationship, such as membership to the same industry, trade association, etc. But now, these MEPs have been opened up to include unrelated companies.

These new rules may make it easier for you to create and administer a 401(k) or similar plan and potentially increase your employees' savings rate. However, to determine how your business should

respond to these changes, you should consult with your tax and financial advisors.

And don't forget that you still have other retirement plan options. If you have just a few employees or are self-employed with no employees, you may want to consider a SEP IRA. You fund the plan with tax-deductible contributions, and you must cover all eligible employees – they cannot contribute to the plan. You can contribute up to 25% of compensation, up to \$57,000 in 2020. Or, if your business has fewer than 100 employees, you might consider a SIMPLE IRA. Employees may choose to contribute, and you, as the employer, are required to make either matching or nonelective contributions, which are deductible. But while a SIMPLE IRA may be

advantageous for your employees, it's less generous to you, as far as allowable contributions, than a SEP IRA. For 2020, your annual contributions are generally limited to \$13,500, or \$16,500 if you're 50 or older by the end of the year. You can also make a matching contribution of up to 3% to yourself.

In any case, if you don't already offer a retirement plan, consider contacting a financial professional to determine which plan might be most appropriate for your business. A retirement plan is an effective tool for attracting and retaining good employees – not to mention helping you build resources for your own retirement.