

移行企業の担当者が語る

企業年金制度移行 事例集

平成 18 年 1 月



中小企業庁 委託調査
(受託機関 株式会社大和総研)



目 次

第1章 企業年金制度解説

I. 企業年金制度の沿革と最近の動向	1
1. 企業年金制度の始まり	1
2. 企業年金に生じた問題	2
3. 新しい企業年金制度	3
4. 退職給付制度改定の現状	4
5. 最近の制度改定等	6
II. 企業年金各制度の解説	8
1. 適格退職年金	8
2. 厚生年金基金	10
3. 中小企業退職金共済	13
4. 確定拠出年金	15
5. 確定給付企業年金	19
III. 中小企業における退職給付問題	21
1. 中小企業と会計基準	21
2. 高齢者雇用	21
3. 求められる早急な対策	21

第2章 退職給付制度移行事例集

I. 制度移行事例（移行企業）	24
1. 確定給付企業年金移行事例 1	24
2. 確定給付企業年金移行事例 2	28
3. 確定拠出年金移行事例 1	32
4. 確定拠出年金移行事例 2	36
5. 確定拠出年金移行事例 3	40
6. 確定拠出年金移行事例 4	44
7. 確定拠出年金移行事例 5	48
8. 確定拠出年金移行事例 6	52
9. 確定拠出年金移行事例 7	56
10. 確定拠出年金（総合型）移行事例 1	60
11. 確定拠出年金（総合型）移行事例 2	64
12. 中小企業退職金共済移行事例 1	68
13. 中小企業退職金共済移行事例 2	72
14. 中小企業退職金共済移行事例 3	76
15. 中小企業退職金共済移行事例 4	80
II. 制度移行事例（経過企業）	84
1. 確定拠出年金移行事例 1	84
2. 確定拠出年金移行事例 2	89
3. 確定拠出年金移行事例 3	94
4. 確定拠出年金移行事例 4	99
5. 確定拠出年金移行事例 5	105

第3章 アンケート調査結果

I. アンケート概要	111
II. アンケート結果	114
1. 確定給付企業年金移行企業	114
2. 確定拠出年金移行企業	119
3. 中小企業退職金共済移行企業	125
4. 確定拠出年金経過企業	131
5. 中小企業退職金共済経過企業	138