



知っ得!?スタートアップ企業情報

「はぐくみ企業年金」で中小企業従業員の資産形成をサポート
～中小企業向け企業年金制度の導入支援に取り組むスタートアップ事例～

山口キャピタル株式会社

今回は、福祉業界等の中小企業向け企業年金制度の導入支援に取り組まれており、山口県内でも事業拡大を進めているスタートアップ企業様よりご寄稿いただきました。



会社名 : 株式会社ベター・プレイス
本社所在地 : 東京都新宿区四谷坂町 9-9 三廣ビル 9F
代表取締役社長 : 森本 新士

企業年金制度「はぐくみ企業年金」の導入・設計をサポート。「ビジネスを通じて、子育て世代と子どもたちが希望を持てる社会をつくる。」という企業理念のもと、人々が「お金の心配なく」「自分らしく働ける」社会を目指しています。

■「はぐくみ企業年金」とは

「はぐくみ企業年金」(福祉はぐくみ企業年金基金)は、保育や介護などの福祉業界、及び医療業界の福利厚生を支援するために、厚生労働大臣の認可を受けて2018年に発足した企業年金制度(確定給付企業年金)です。株式会社ベター・プレイスは、「はぐくみ企業年金」の加入促進事務受託機関として、「はぐくみ企業年金」の加入促進、制度設計、導入支援、各種サポートを行っています。

■「はぐくみ企業年金」の特徴

「はぐくみ企業年金」は厚生年金被保険者であれば、従業員(非正規雇用含む)でも役員でも加入可能な企業年金基金で、事業主側はコストを抑えながら企業年金・退職金制度を構築できます。企業年金・退職金制度の充実が従業員満足度向上・離職率低下につながることから、人材定着や採用力強化を図るための福利厚生の一つとしてご好評いただいています。

従業員側にとっては、難しい投資の知識が不要で、元本保証を受けながら安心して将来の資産形成を行うことができます。また、原則60歳以上にならないと受け取れない企業型DC(企業型確定拠出年金)やiDeCo(個人型確定拠出年金)と異なり、年金として受け取れるほか、退職時や休職時、育児・介護休業時にも受け取ることが可能なため、育児や介護を将来控える従業員から厚い支持を集めています。

管理部門人員の少ない中小企業がスムーズに導入できるよう、企業側の事務手続きと従業員側の掛金手続きをオンラインで手軽に行える当社開発の企業年金DXシステム「はぐONE」を開発、提供しています。加入する従業員は掛金をどれくらいかけるかをスマート

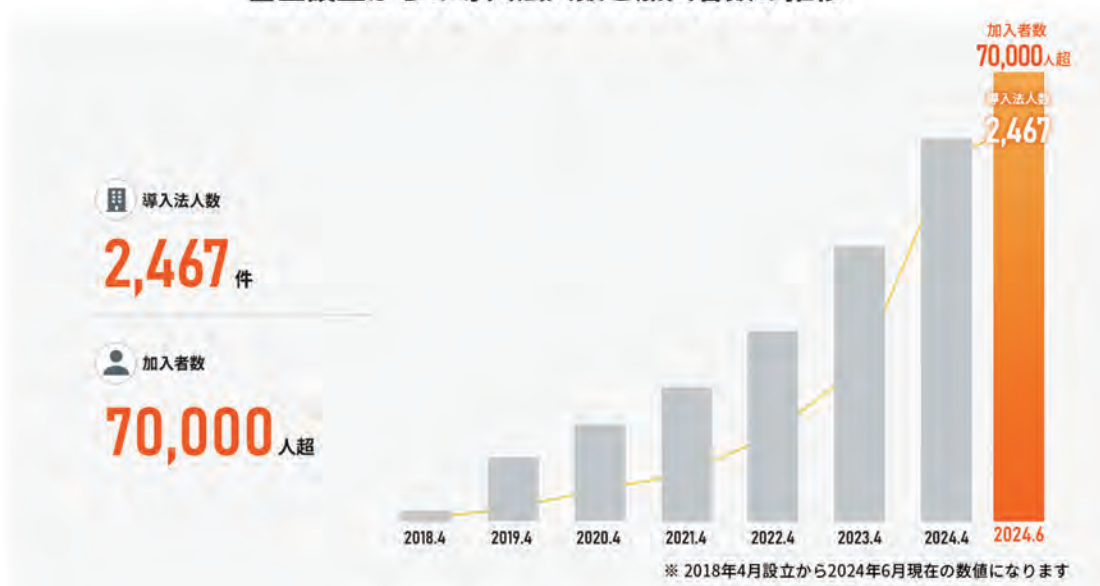


フォンでシミュレーションし、メリットだけでなくデメリットも確認した上で、簡単に掛金申請を行うことができます。同時に、カスタマーサクセス人員による制度設計・制度説明・システムヘルプデスクなどのサポートも充実させ、中小企業が安心して「はぐくみ企業年金」を導入できるバックアップ体制を整えております。

■ 導入実績

現在は福祉業界にとどまらず、全国の様々な業種の中小企業に導入いただいております。基金設立から6年で、導入法人数 2,467、加入事業所数 2,805、加入者数 71,067 人（2024年6月末現在）と、いずれも拡大を続けております。

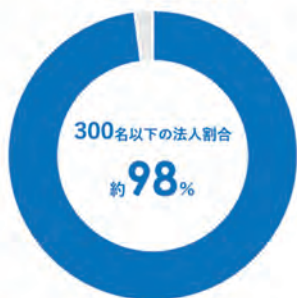
基金設立からの導入法人数と加入者数の推移



■ 導入法人データ

導入法人の98%が従業員300名以下の中小規模法人^{*1}で、業種別では4割超が福祉・医療・教育関連^{*2}の法人です。解約率は0.90%/年^{*3}です。

はぐくみ企業年金加入法人の中小企業の割合



※厚生年金被保険者数記録のある2018年4月～2023年9月現在までに契約・導入した1,643法人対象

はぐくみ企業年金加入法人の業種分類



※2018年4月～2023年9月現在までの実績

解約率



2023年9月
解約率 = 過去1年間脱退事業所数 ÷ 1年前の事業所数

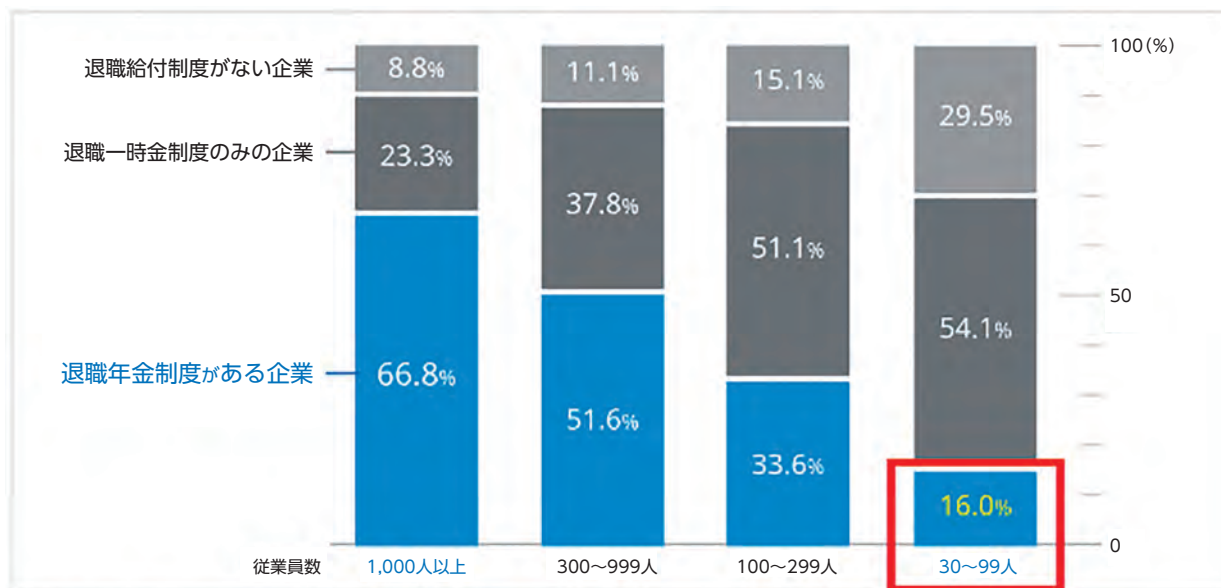
* 1：厚生年金被保険者数記録のある2018年4月～2023年9月までに契約・導入した1,643法人が対象
* 2：2018年4月～2023年9月までの実績
* 3：2023年9月時点。解約率 = 過去1年間の脱退事業所数 ÷ 1年前の事業所数

■ 中小企業にとっての必要性

日本の会社の99%以上は中小企業ですが、企業年金制度の導入は大企業が中心です。特に従業員数30人～99人の比較的小規模な企業の導入率はわずか16%にとどまっています。

また、企業年金に加入できるのは厚生年金の被保険者ですが、対象者約4,060万人の半分以上、実に約2,350万人が企業年金に加入できていないという現状があります。

私たちは中小企業にお勤めの方にこそ有益な資産形成手段である企業年金をお届けし、将来の資産形成の後押しをしたいという思いで、「はぐくみ企業年金」の導入推進を行っております。



出所：厚生労働省「公的年金と私的年金の現状と課題について」2023年

Copy right©betler place co..Ltd.AllRights Reserved

■ 今後の展望について

今後も地方銀行を中心とした金融機関との連携を積極的に進めながら、全国の中小企業で働く従業員の皆様が「お金の心配なく」「自分らしく働ける」社会の実現に向けて邁進してまいります。



問い合わせ先 /HP

株式会社ベター・プレイス
TEL：03-5227-8222



山口キャピタル株式会社
TEL：082-236-0165

