

# わたしの日本版401k(確定拠出年金)とマネープラン

●受講期間 2ヵ月 ●受講料 14,300円

■テキスト2冊 ■添削レポート2回 (Web提出可)

日本版401k(確定拠出年金)をやさしく理解し、有利な活用法を学ぶ  
年金制度の概要が理解でき、確定拠出年金の位置づけがわかる  
投資信託などの「リスク」と「リターン」の関係が明確になり納得できる



## ●第1単元

### 確定拠出年金のしくみと 有利な活用のポイント [基礎編]

- ・確定拠出年金の導入の背景
- ・アメリカの401kと日本版401kの違い
- ・日本の公的年金制度のあらまし
- ・退職給付制度のこれまでとこれから
- ・確定拠出年金制度の特徴と留意点
- ・現在の退職給付制度や企業年金との関係はどうか
- ・企業型確定拠出年金制度のしくみ
- ・個人型確定拠出年金制度のしくみ
- ・確定拠出年金のメリット、デメリット …他

## ●第2単元

### 豊かな暮らしを実現する マネープランニング [応用編]

- ・豊かな暮らしを実現するには?
- ・退職後の生活費、年金、収入の見積もり
- ・30/40/50代ビジネスパーソンのマネープランニング
- ・30/40/50代ビジネスパーソンにとっての確定拠出年金制度
- ・「投資」と「貯蓄」はどう違うか
- ・投資(株式投資、投資信託)のメリットとデメリット
- ・リスクとリターンの関係を数理でとらえる
- ・投資判断に必要なパフォーマンス評価指標
- ・自分流のマネープランを設計する …他

