

確定拠出年金加入者教育プログラム

簡単な内容

詳細な内容

カリキュラムの内容	制度導入前	制度導入後(希望選択)	
		基本コース	特別コース
年金制度			
1. わが国の年金制度			
日本の年金制度体系			
年金制度改革の概要			
新しい企業年金制度			
確定拠出年金制度のしくみ			
2. 自社の退職給付制度			
現行の退職給付制度(退職金、退職年金)			
新しい自社の退職給付制度(確定拠出年金制度の内容)			
ライフプラン			
1. 老後設計とマネープラン			
2. 年金運用の目標額の設定			
資産運用			
1. 商品知識			
預・貯金			
株 式			
債 券			
投資信託			
保 険(GIC)			
為 替			
運用商品ラインアップ・商品のしくみ			
運用商品の実績			
2. 税 金			
確定拠出年金制度の税金			
金融商品の税金			
証券取引の税金			
保険の税金			
所 得 税			
相続・贈与税			
3. 資産運用			
リスクとリターン			
リスク分散の方法(長期投資、分散投資)			
投資方法(ドルコスト平均法)			
リスク許容度と運用スタイル			
運用スタイル診断			
運用プランの作成(アセットアロケーション)			
投資商品の選定			
4. 相場の見方			
株式相場と市場の変動要因			
債券相場と市場の変動要因			
為替相場と市場の変動要因			
5. 株式投資の実践			
銘柄選定と売買のタイミング			
株式投資ゲーム(模擬売買)			
加入者コミュニケーション			
1. インターネットの使い方			
2. コールセンターの使い方			

(H19.9.26)

制度への加入に関する最終決定はお客様ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。本資料は岡三証券が信頼できると判断した情報源からの情報に基づいて作成したものです。その情報の正確性。完全性を保証するものではありません。また、本資料に記載された意見や予測等は、資料作成時点での岡三証券の判断であり、今後予告なしに変更されることがあります。