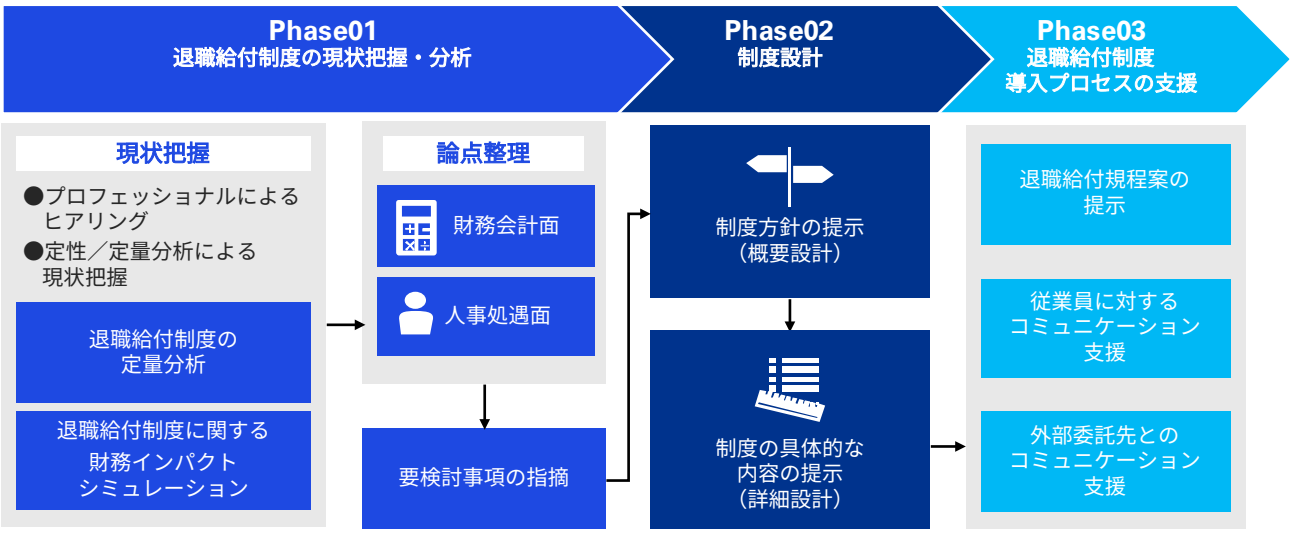
KPMG あずさ監査法人

退職給付制度の給付設計見直しに関するサービス

マイナス金利環境の継続、労働市場のひっ迫と働き方改革、確定拠出年金制度の普及、そしてリスク分担型の導入を含む企業年金制度の多様化を受け、企業年金や退職金を見直す企業が増えています。また、M&A（合併・買収）や事業分離など企業の組織再編があれば、新会社の退職給付制度をどうするかが課題になります。

あずさ監査法人は、アクチュアリー（年金数理人）等の専門家が公認会計士等と連携し、中立的な立場から、退職給付制度の見直しを支援します。



あずさ監査法人のサービスの特徴

特徴1

多数の専門家の連携

公認会計士やアクチュアリーの連携に加え、税務・人事・経営管理等の専門家との連携により、横断的・複眼的なサービスを提供します。

特徴2

運用受託機関に属さない中立的なサービス

年金資産の運用受託を前提としないため、企業年金制度の廃止や縮小を含めた中立的なアドバイスが可能です。

また、M&Aや事業再編等のような守秘性の高い状況での支援も可能です。

特徴3

グローバル対応

海外KPMGとの連携により、海外子会社を含めた対応が可能であり、また、海外の先進的なプラクティスの利用等が可能です。

© 2022 KPMG AZSA LLC, a limited liability audit corporation incorporated under the Japanese Certified Public Accountants Law and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Phase 01 退職給付制度の現状把握・分析

現状把握

以下の視点から、貴社の退職給付制度を定性・定量の観点から総合的に分析し、課題を明確化して報告します。

①退職給付制度の定量分析

退職給付制度の給付設計内容や給付水準、年金財政や退職給付会計の現在および過去の実績などを定量的に把握します。

②退職給付制度に関する財務インパクトシミュレーション

退職給付制度に関する将来の企業財務への影響（会計面、資金面）について、一定の前提に基づき試算します。

論点整理

現状把握を踏まえて、企業の財務会計面や人事処遇面等の観点から、論点を明確に整理します。

要検討事項の指摘

論点整理を実施した後、協議を踏まえ、プロフェッショナルの豊富な知識や経験に基づき、退職給付制度の見直しに向けて検討すべき事項を抽出します。

Phase 02 制度設計

Phase01の現状把握・分析に基づき抽出された要検討事項を解決するために、退職給付制度や企業年金制度の給付設計のサポートを行います。例えば、退職給付制度を見直して新たな制度を再設計する場合は、下記の手順でサポートを行うことが想定されます。

制度方針の提示（概要設計）

人事処遇制度全体との関係や既得権・期待権の保護といった人事面の課題と、 PBO・年金費用の把握を含めた財務への全体的な影響等を踏まえて、給付水準、給付形態（確定給付／確定拠出／複数制度の併用等）、給付スキーム（確定給付企業年金／退職一時金等）、給付算定式（最終給与比例／ポイント制／キャッシュバランスプラン等）、退職給付制度全体のうち企業年金移行部分の割合など、大まかな制度方針（概要設計）を提示します。

制度の具体的な内容の提示（詳細設計）

概要設計内容を踏まえて、制度の具体的な設計をサポートします。具体的な給付率や基準給与、受給資格、年金支給条件等に加え、既存従業員に対する経過措置の導入等も含めた詳細な制度内容（詳細設計）を提示します。

Phase 03 退職給付制度導入プロセスの支援

Phase02で決定した退職給付制度の導入における支援を行います。
主なサービス内容は下記の通りです。

- 退職給付規程案の提示
- 従業員に対するコミュニケーション支援（説明資料案の作成支援等）
- 外部委託先（企業年金の受託機関等）とのコミュニケーション支援　等

有限責任　あずさ監査法人
金融アドバイザリー事業部

〒100-8172
東京都千代田区大手町1丁目9番7号
大手町フィナンシャルシティ サウスタワー

financialservices@jp.kpmg.com
home.kpmg/jp/pension

本リーフレットで紹介するサービスは、公認会計士法、独立性規則及び利益相反等の観点から、提供できる企業や提供できる業務の範囲等に一定の制限がかかる場合があります。詳しくは有限責任　あずさ監査法人までお問い合わせください。

ここに記載されている情報はあくまで一般的なものであり、特定の個人や組織が置かれている状況に対応するものではありません。私たちは、的確な情報をタイムリーに提供するよう努めておりますが、情報を受け取られた時点及びそれ以降においての正確さは保証の限りではありません。何らかの行動を取られる場合は、ここにある情報のみを根拠とせず、プロフェッショナルが特定の状況を綿密に調査した上で提案する適切なアドバイスをもとにご判断ください。

© 2022 KPMG AZSA LLC, a limited liability audit corporation incorporated under the Japanese Certified Public Acountants Law and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved. 22-5053

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.