

2016年

12月号

発行日 2016年12月15日

かけいほニュース

発行 家計簿・暮らし調査研究会
ウェブのホームページ

<http://www.ucoop.or.jp/hiroba/report/kurashi/index.html>

必見！自分年金づくりを考えよう！

個人型確定拠出年金について考えてみました！

個人型確定拠出年金とは、個人が毎月掛け金をだし、運用次第で老後の年金の金額が変わる個人型確定拠出年金のことです。制度は2001年から、企業年金のない会社員や自営業者などでしたが、来年1月から新に対象になるのは、企業年金のある会社員、公務員、**主婦**などです。

少子高齢化で、公的年金は財政難から実質減額がみこまれ、法改正は、国民が個人型確定拠出年金を通じて自主努力で老後資金を増やすことを促すねらいです。

個人型確定拠出年金の仕組み

- ★加入できる年齢・・・20歳以上60歳未満
- ★取扱機関・・・銀行、証券会社、保険会社など
- ★対象になる商品・・・投資信託、定期預金などの預貯金、保険
(元本保証ではない)
- ★掛け金・・・月5000円以上1000円単位で設定
- ★3つの節税メリット・・・①掛け金⇒全額所得控除の対象
②運用益⇒投資信託の分配金、預金の利息など非課税
③受け取り時⇒退職所得控除、公的年金等の控除
- ★かかる費用・・・**初期費用** 加入時:2,572円+税(共通)
その他、加入手数料、口座管理手数料などは**金融機関**によって異なる
- ★受け取り時・・・原則60歳から
- ★受け取り方・・・一時金、5～20年の有期年金



* 専業主婦の注意点

個人型DCを利用するには、年数千円の口座管理料がかかります。
これは所得控除でカバーできますが、年収103万以下だとそもそも所得税を払っていないので、口座管理料が負担になります。