



確定拠出年金のメリット

確定拠出年金のメリット 1

掛金(拠出)



掛金の税金は
どうなるの？

所得税・住民税の**負担が軽くなります**。^{※1}

毎月10,000円積み立てた場合

年収	税負担軽減額	
	1年	30年
400万円	18,000円	540,000円
600万円	24,000円	720,000円
800万円	36,000円	1,080,000円

※1 掛金の全額が所得控除(小規模企業共済等掛金控除)の対象となるため、課税所得が減り、所得税・住民税が軽減します。
※2 期間中年収が一定である前提。給与所得控除、社会保険料15%、基礎控除を引いた額を課税所得とし、所得税・住民税を課税した場合の試算です。その他の控除等については考慮していません。

確定拠出年金のメリット 2

運用



運用したら
どうなるの？

利息や運用益は**非課税**です。^{※3}

利息や運用益に かかる税率	20.315%	→	確定拠出年金 0%
利息や運用益が 10万円の場合	20,315円	→	0円

※3 運用中の年金資産には1.173%の特別法人税がかかりますが、2016年10月現在は課税凍結中です。

確定拠出年金のメリット 3

受け取り(給付)



受け取る場合は
どうなるの？

受け取る際も**優遇**があります。

年金で受け取る場合は「**公的年金等控除**」、
一時金で受け取る場合は「**退職所得控除**」が適用され、
一定金額までは税金がかかりません。