

【第3編 資産運用 13-8】DCにおける3つの税制メリット

～確定拠出年金を活用する最大のメリットとは？～

(1)確定拠出年金の最大のポイントは何か？

①原則として60歳まで払い戻すことができない

→一方で、3つのタイミングで税制メリットが得られる

i 積立時(入口)

ii 運用時

iii 受取時(出口)

②NISAとの違いは？

(2)税制メリットの中でも特に大きなポイント！

i 積立時(入口)

→掛金の全額が所得控除の対象となる(小規模企業共済等掛金控除)

※iDeCoに加入した場合の税負担軽減額

課税所得	税率		年間の掛金		
	所得税	住民税	144,000円の場合	276,000円の場合	816,000円の場合
195万円以下	5%	10%	21,600円	41,400円	122,400円
195万円超 330万円以下	10%		28,800円	55,200円	163,200円
330万円超 695万円以下	20%		43,200円	82,800円	244,800円
695万円超 900万円以下	23%		47,520円	91,080円	269,280円
900万円超 1,800万円以下	33%		61,920円	118,680円	350,880円



「マッチング拠出の節税効果」 確認シミュレーター



©ROKIN

マッチング拠出とは

企業型DC制度において会社が拠出する掛金（事業主掛金）に加えて、加入者自ら追加拠出することができる制度です。

加入者の掛金は、全額が所得控除（小規模企業共済等掛金控除）の対象になるため、所得税・住民税の軽減が受けられます。マッチング拠出は、加入者の福利厚生制度の充実を図る等の目的で導入され、そのメリットをいかしながらセカンドライフの資金準備ができます。

[シミュレーションページへ](#)

※ここからは、（株）NTTデータ・エービックが提供するページとなります。なお、本会が責任をもって（株）NTTデータ・エービックにリンクさせております。

[研修・配布用ワークシート（PDF版）の
ダウンロードはこちら](#)

労働金庫連合会 ホームページより（2021年7月29日時点）

ろうきん

https://www.rokinren.com/kigyonenkin-support/rokin_simulation/matching/

マッチング拠出の税制メリット

税制上の優遇額の確認

掛金を所得から控除することができるので、所得税と住民税が優遇されます。

税制メリット 年間 **66,600**円

1年あたりの税制メリット内訳

所得税のメリット	33,600 円
住民税のメリット	33,000 円
合計	66,600 円

65歳までの累計

掛金の拠出期間を65歳までの **35**年 とすると
2,320,200円が優遇されます。

ii 運用時

運用していくら儲かっても税金がかからない！

→投資信託などの運用益などの運用益に対して税金がかからない

cf.通常の税率

所得税 15%×1.021＋住民税 5%＝20.315%

iii 受取時(出口)

非課税でないものの税制優遇が受けられる

→公的年金と同様に、主に 3 つの受取りパターンがある！

	受取方式	税制
老齢給付金	年金	公的年金等控除が適用される
	一時金	退職所得控除が適用される
障害給付金	年金 or 一時金	所得税・住民税ともに非課税
死亡一時金	一時金	相続税の対象（みなし相続財産）
脱退一時金	一時金	一時所得の対象

・退職所得の金額＝（収入－控除額）×1/2

（20 年以下）40 万円×加入年数（最低 80 万円）

（20 年超）800 万円＋70 万円×（加入年数－20 年）

※タックス・プランニング

https://gfs.tokyo/searchresult-tagcate?child_id=32

①老齢給付金の受給開始年齢

加入期間	10年以上	8年以上	6年以上	4年以上	2年以上	1月以上
開始年齢	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳

老齢給付金の受給開始の上限年齢は 70 歳

→2022 年 4 月～75 歳

②障害給付金

70 歳までに一定の障害状態となった場合に受給できる

③死亡一時金

④脱退一時金

原則として 60 歳まで、途中で払い出すことはできないが、

【企業型確定拠出年金における受給要件】(2017 年 1 月 1 日以降)

- ・企業型確定拠出年金の加入者資格を喪失していること
- ・請求日の前月末時点における個人別管理資産額が 15,000 円以下
- ・企業型確定拠出年金の加入者資格を喪失した月の翌月から起算して 6 ヶ月以内であること