iDeCoにおける3つの税制優遇

「拠出時」「運用時」「受取時」に税の優遇が受けられます!

POINT1

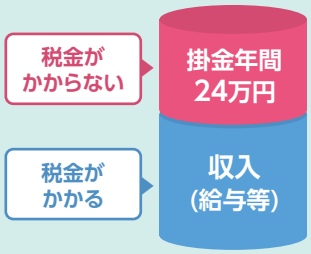
掛金を出すとき

全額所得控除!

所得税・住民税が軽減

例えば、毎月2万円を35年間積み立てた場合……
積み立て総額840万円に対して
総額168万円の税軽減

掛金を毎月2万円積み立てた場合



※給与に対して20%の税率で35年間課税され続けたと仮定した場合に、35年間の掛金840万円に対する支払税額の合計を計算したものです。税制の変更、所得額等により、結果は異なりますので、ご注意ください。

POINT2

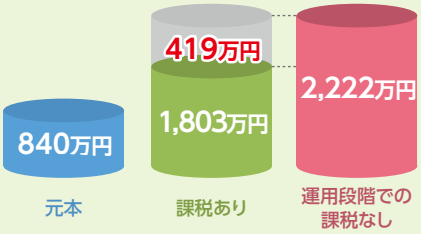
運用するとき

運用益は非課税!

一般の金融商品に比べて有利に運用

例えば、毎月2万円を35年間積み立てて
利率5.0%で運用した場合……
総額419万円の税軽減

運用益非課税の効果



※確定拠出年金では資産残高に対して別途特別法人税が課税されますが、現在は課税が凍結されています。
※1年複利で運用したものと仮定して計算。1万円未満は四捨五入し、事務費等は考慮していません。なお、運用収益に対する課税は一律20%の前提としています。また、各種数値は、一定条件において算出された参考値であり、将来および運用の成果等を約束するものではありません。

POINT3

給付を受けるとき

所得控除の対象!

退職所得控除・公的年金等控除が適用

一時金で受け取る場合は退職所得となり、退職所得控除が適用され、他の退職金等と合算して退職所得控除額を超える金額の1/2に対して課税されます。年金で受け取る場合は雑所得となり、公的年金等控除が適用されます。

彩DCプラン加入者さまへ

iDeCoでつくる 新たな安心 新たなミライ

「三井住友信託個人型DCプランS」受付中!

- 運営管理手数料、事務委託手数料を**0円でご提供**※
- 柔軟に選択できる**多様な商品ラインアップ**

※指定の条件を満たすことが必要です。

管理面・費用面・商品面で
有利なiDeCoです!
お申込方法はこちらから!

ID: 16177　パスワード:sai16177