

2017年6月15日

『確定拠出年金まるわかりセミナー』

勉強会記録 vol.4 ファイナンシャルプランナー

伊藤保険株式会社 代表取締役 伊藤 由美子 氏

文責：株式会社エイジェントヴィレッジ
館・山口

1. 伊藤さんのご経歴

愛知県豊橋市在住。

FPとして、住宅ローンアドバイザー、相続、保険の見直しを中心に相談業務を行う。また、カルチャースクールにてマネースクールを開講。女性向けに投資信託や株について分かりやすくレクチャーし、好評を博す。

現在、FM豊橋パーソナリティとして「4人の先生が毎週皆さんのお金の困ったを解決する『ミュージックルーム』」を担当（水曜16:20~ON AIR中）。月刊ママゴン「LIFE」連載中。人気情報サイトAllAbout（オールアバウト）にてコラム執筆中。「保険業界で成長し続けるための8つの戦略」「セミナー営業で顧客が10倍：安曇出版」掲載。

2. 確定拠出年金とは

- 11年前からの制度
- 70年前平均寿命50歳くらいだったが、30年ほど伸びたので年金制度が枯渇→個人での老後資金準備を国が優遇
- 専業主婦、公務員も始められるようになったので今iDeCoが注目されている。
働いていて専業主婦になって選択制からiDeCoに変えてもまた復職したら企業型にポータビリティできる。



- すでにiDeCoに入っている方が増えている
- 鍵付きの貯金箱。60歳まで引き出せない。
- 死亡だと相続税。障害だと非課税。
- 老後の積立→月々の掛金→家計の見直し
- 所得税は戻りがあり、住民税は安くなる。
- 税制の3つのメリット
 - ①拠出時：全額所得控除
 - ②運用時：運用益非課税
 - ③受取時：一時所得で退職所得控除
- *退職金について
分離課税。退職所得控除が大きい。
老後に向けて、今まで就労お疲れ様ということで、国も優しい。
所得が多い方は給与を抑えて退職金で受け取った方が手残りは多い。

給与を下げた分を保険や確定拠出年金（全額損金）で積み立てる。

選択制は全額損金で受け取りは個人。在職退職金で受け取れる。

退職金は一度受け取った後、5年後にもう一度受け取ることができる。

通常の退職金は在職期間だけ。確定拠出年金は通算できる。

3. 確定拠出年金は元本割れしないのか？

- 投資信託での運用はありえる。
…たとえば株は売るから元本割れする。
- 定期預金は元本割れしないが増えない。
- 確定拠出年金を投資信託で運用した場合、上がったたり下がったりしながらゆっくり増える。長い期間で変動リスクが取れるので投資信託にはぜひチャレンジしてほしい。
- 若いうちは積極的に、55歳以降は定期などで運用するとよい。



4. 選択制確定拠出年金

- 今注目されている理由
 - ①給与の上乗せとして確定拠出年金の財源がない
 - ②年功序列型の掛け金拠出に魅力を感じない

- ③働き方の多様性に配慮
- ④選択をすることで自立型の資産形成が可能
- ⑤財務上のメリット

●iDeCo と選択制の比較

<iDeCo>

- ①運営管理機関を自分で決めなければならない
- ②手続きを全部自分でやらなければならない
- ③手数料を自分で負担しなければならない
- ④ライフプラン教育など受ける機会がない
- ⑤掛け金が少額 月23,000円が限度

<選択制>

- ①運営管理機関は自分で決定
 - ②手続きは会社が段取り
 - ③手数料は会社負担
 - ④投資教育は会社の努力義務
 - ⑤限度額は55,000円
- 拠出を受けた瞬間に加入者固有の財産になるメリットがある。

5. 選択制確定拠出年金の導入例

<役員>

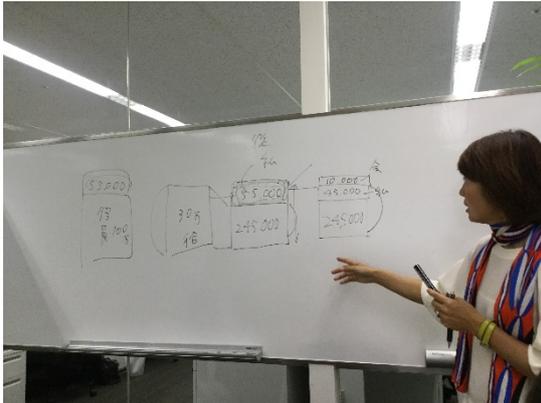
役員報酬に加えて福利厚生費として55,000円。全額損金。

<従業員>

55,000円のうち3,000円～55,000円で自由に掛け金を決めていい制度

<パートタイマー>

掛け金は所得から控除されるので、その分は103万円の枠に入らない。



6. 選択制確定拠出年金の積立金目安

●掛け金は老後からの逆算

おひとり様の場合、

国民年金月 65,000 円

厚生年金月 8 万円

残り 5 万円欲しいという方が多い

将来の自分への 5 万円の仕送り

90 歳までの 25 年間で 1500 万円

現在 30 歳なら月 4 万円の積立が必要

7. 確定拠出年金の商品

定期預金、保険商品、投資信託

…様々な商品の運用効果によって資産残高が変動。投資信託は手数料がある、定期預金は手数料が無料

8. SBI 証券について

●自身のパスワードで運用成績を確認できる。

●メンテナンスの実績がある

●確定拠出年金の導入に就業規則が必要だが、15,000 円で社労士さんが作ってくれる。