

401 K



いつもお世話になっております。

急に寒くなりました～ 東北では 平年より早い初氷! とのニュースに
冬支度も急ぎました。

さて、老後… 安心して過ごせる様に ☺ と誰もが願っているが、
不安なのは、公的年金。 ならば! 自分で自分の老後に備えよう!
ということで、確定拠出年金(日本版401 K) が注目されています。

その税制上のメリットは

拠出時・運用時 → 掛金は全額控除の対象となり、運用益にも全く課税されません
受取時 → 税制優遇により 課税額が少なくなります

～ そして更に使い勝手を良くしようと検討されています ～



例えば 個人型は…

“専任時に年金資産を運びやすく”



“専業主婦・公務員も含めて誰でも加入OKに”
(収入方式に関係なく、希望する人なら誰でもOK)

	企業型	個人型
会社員(勤め先に企業年金なし)	×	○
会社員(勤め先に企業年金あり)	○	○
夫が会社員の主婦	×	○
公務員	×	○
自営業者やその妻、非正規労働者	×	○

○ 今回加入
可能に

今後、企業年金に既に加入されている会社員も個人型に
入れるようになる… 自由な運用が出来るようになり、自己責任
となりますが、ますます注目の年金ですね。

メールマガジン配信希望の方は下記のメールアドレスまでご連絡くださいませ。