



おしえて！りそにや。

制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

〈掛金・運用・受取〉3つの大きな流れって？

税制メリットをかしこく使って、老後資産をコツコツふやそう。

確定拠出年金 (DC) は、掛金を自分自身で運用しながら積立てていき、原則60歳以降に受取る仕組みとなっています。「掛金」「運用」「受取」の3つの流れをしっかりと理解しましょう。運用方法や受取方法、受取時期は自分で選択できるので、ライフプランにあわせた老後資産の形成が可能です。



掛金の運用

掛金を運用するのは加入者である皆さまご自身です。運用の成果によって将来の受取額が決まります。

運用益が非課税

通常、利息や運用益には約20%の税金がかかりますが、DCの運用益には税金がかかりません。

★ご加入時の配分指定 (運用商品とその配分割合の指定) は必ずおこなってください。

受取 (給付)

受取の開始は、原則60歳から70歳までに。受取時にも税制メリット。

積立てたお金は、原則として60歳から70歳の間のお好きな時に受取を開始することができます。^{※1}
受取方法は、一括受取 (一時金) か、分割受取 (年金) から選べます^{※2}。どちらの場合も税金の控除があります。



受取方法	税金控除の対象
一時金	退職所得控除
年金	公的年金等控除

受取が完了するまでの間は、運用を続けることになりますので、運用の結果次第で受取額が増減します。なお、一定の事由により障害給付金、死亡一時金、脱退一時金など60歳未満でも受取れる場合もあります。

※1 通算加入者等期間が10年に満たない方や、規約によっては、受取ができる年齢が、60歳からではなく61歳～65歳からとなる場合があります。

※2 規約によっては、年金と一時金の併用ができる場合もあります。

確定拠出年金加入者サイトでは、皆さまの資産状況、運用商品状況のご確認、将来の受取金額シミュレーション、各種お手続きをおこなっていただけます。



<http://www.resona-tb.co.jp/401k/>



自分の掛金や資産が今いくらなのか確認してみよう！

パスワードをお忘れの方はこちらからお手続きできます。お取引状況のお知らせ右に記載の口座番号が必要です。

2018年6月発行

りそな銀行 年金業務部 確定拠出年金室
〒540-8607 大阪市中央区備後町2-2-1

本レターに関するお問合せ先

りそな銀行 確定拠出年金コールセンター

☎ 0120-401-987+「2#」

※海外からは国際フリーダイヤルをご利用ください。

りそな銀行 ホームページ

<http://www.resona-gr.co.jp/resonabank/index.html>

本レターの無断引用・転載はお断りします。