

# 自分年金、これだけは知っておきたい税金対策

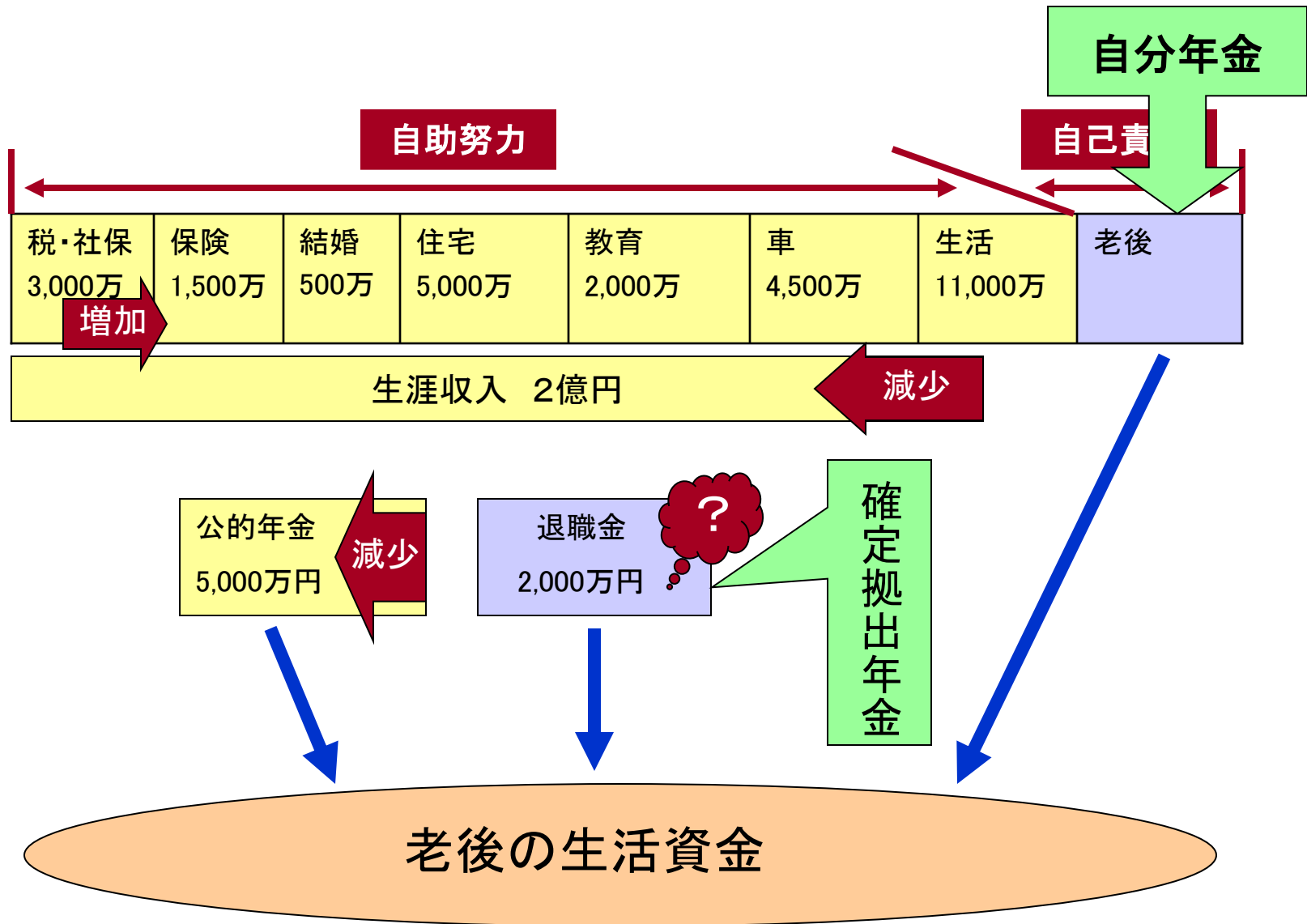
～運用と税金、賢く付き合うために！～

**I. 自分年金・DC年金の位置付け**

**II. 運用と所得区分**

**III. 運用と税効果**

# 自分年金・確定拠出年金の位置付け



# 所得の種類

利子所得	= [収入金額]
配当所得	= [収入金額] - [株式等を取得するための負債利子]
不動産所得	= [総収入金額] - [必要経費]
事業所得	= [総収入金額] - [必要経費]
給与所得	= [給与収入金額] - [給与所得控除額]
譲渡所得 (他)	= [譲渡収入金額] - ([取得費] + [譲渡費用]) - [特別控除(最高50万円)]
(土地)	= [譲渡収入金額] - ([取得費] + [譲渡費用])
(株式)	= [譲渡収入金額] - ([取得費] + [譲渡費用] + [譲渡年の負債の利子])
一時所得	= [収入金額] - [収入を得るために支出した金額] - [特別控除(最高50万円)]
雑所得(公的年金)	= [収入金額] - [公的年金等控除]
(その他)	= [収入金額] - [必要経費]
山林所得	= [総収入金額] - [必要経費] - [特別控除額(最高50万円)]
退職所得	= ([収入金額] - [退職所得控除額]) × 1/2

## 源泉分離(20%)

※配当、給与、一時、雑所得の損失は損益通算できない

# 預貯金・保険の所得区分

## ◆預貯金

①利息 →【源泉分離(20%)】

## ◆養老保険

①[受取額]－[支払保険料] →【一時所得】

## ◆年金保険

### 【年金の場合】

①[年金額]－[支払保険料] →【雑所得】

### 【一時金の場合】

①[年金額]－[支払保険料] →【一時所得】

# 債券・株式の所得区分

## ◆債券

- ①利息 → 【源泉分離20%】
- ②償還差益 → 【雑所得】
- ③売却益 → 【非課税】

## ◆株式

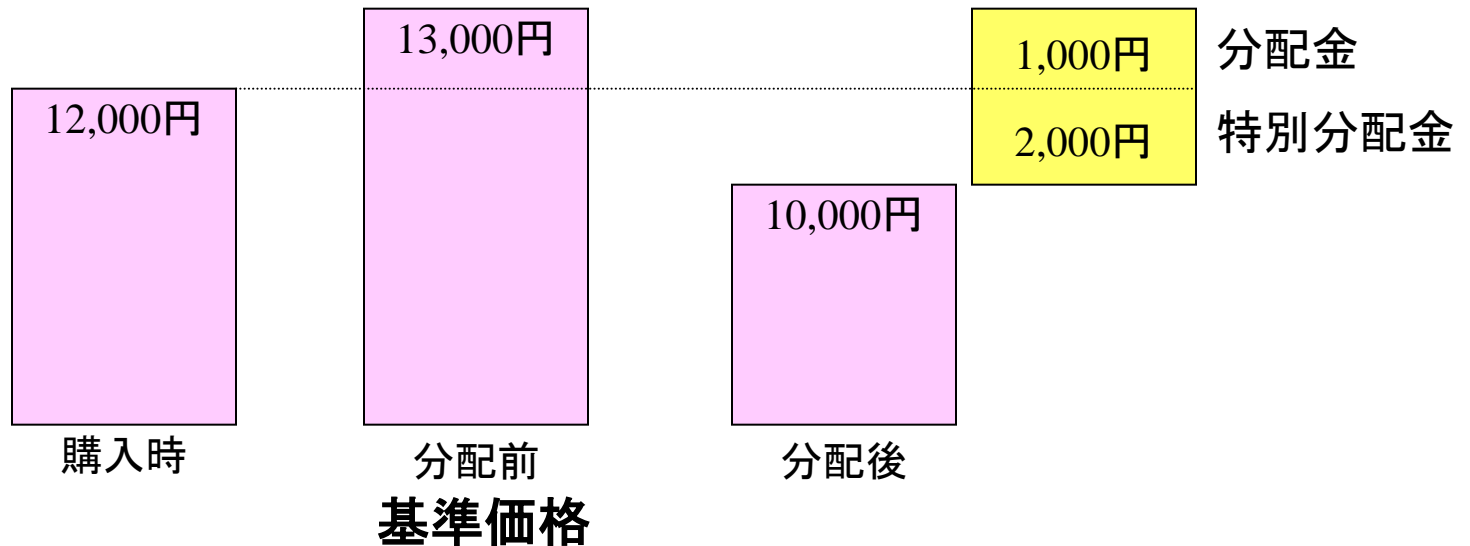
- ①配当 → 【配当所得】源泉徴収20% (H20.3.31まで10%)
- ②売却益 → 【譲渡所得】源泉徴収20% (H19.12.31まで10%)

[譲渡収入金額] - ([取得費] + [譲渡費用] + [譲渡年の負債の利子])

# 株式投資信託の所得区分

## ◆ 株式投資信託

- ① 分配金 → 【配当所得】源泉徴収20% (H20.3.31まで10%)
- ② 特別分配金 → 【非課税】
- ③ 解約益 → 【配当所得】
- ④ 売却益 → 【譲渡所得】



## 外貨預金・外貨MMFの所得区分

### ◆外貨預金

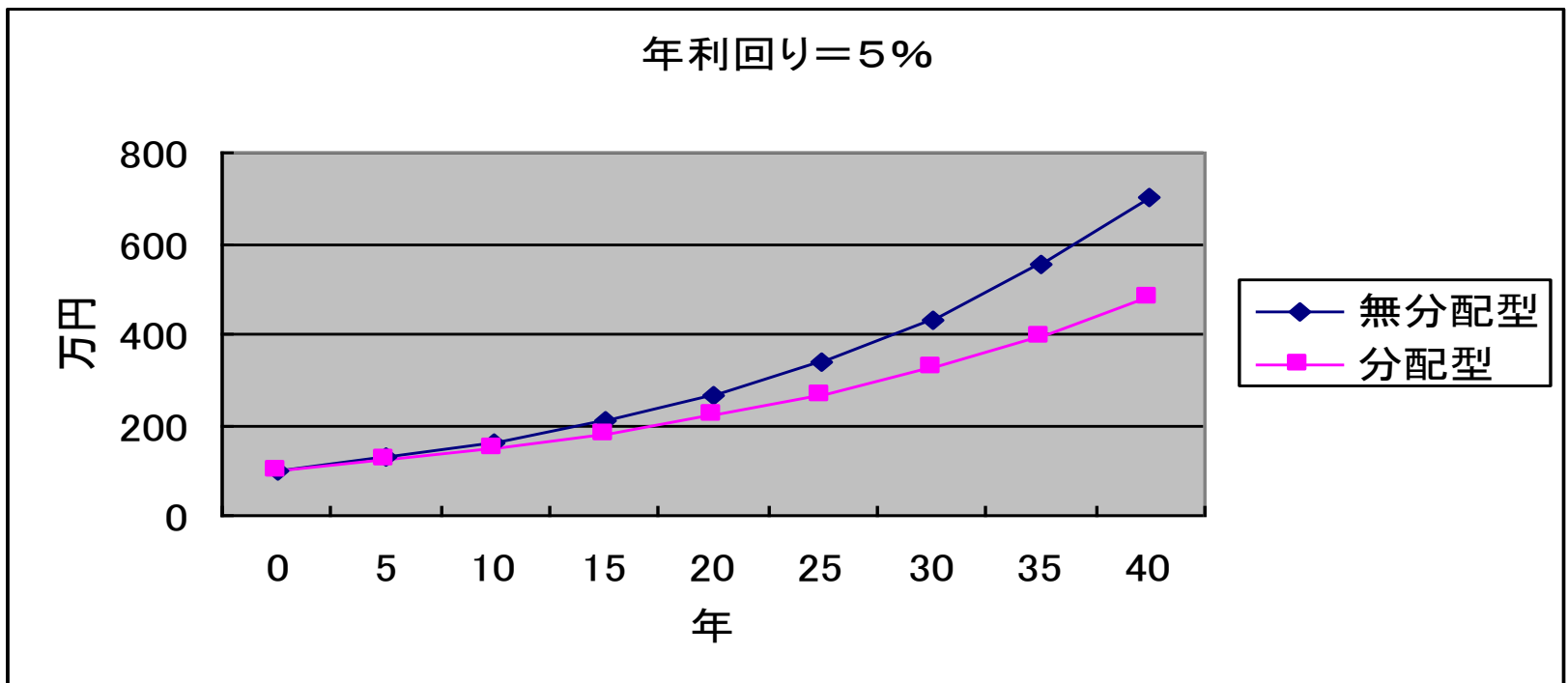
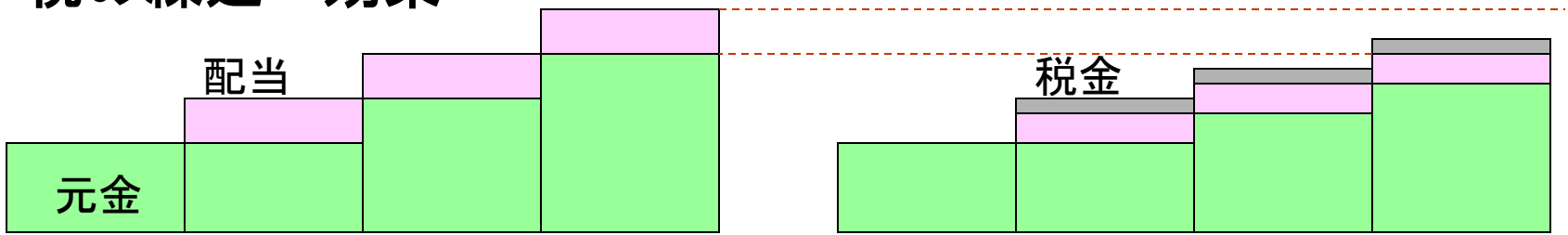
- ①利息           ➡【源泉分離20%】
- ②為替差益      ➡【雑所得】

### ◆外貨MMF

- ①分配金       ➡【源泉分離20%】
- ②為替差益      ➡【非課税】

# 分配型・無分配型の税効果

## 税の繰延べ効果





# 自分年金・確定拠出年金の税効果

	投資	運用	受取
自分年金	<p>給与所得</p> <p>→商品・期間も自由</p>	<p>【無分配型】 非課税</p> <p>【分配型】 配当所得</p> <p>→期間の自由</p>	<p>【解約】 配当所得</p> <p>【買取】 譲渡所得</p> <p>→期間・額の自由</p>
確定拠出年金	<p>非課税</p> <p>→商品・期間の固定</p>	<p>非課税</p> <p>→期間の固定</p>	<p>【一時金】 退職所得</p> <p>【年金】 雑所得 (公的年金控除)</p> <p>→期間・額の固定</p>