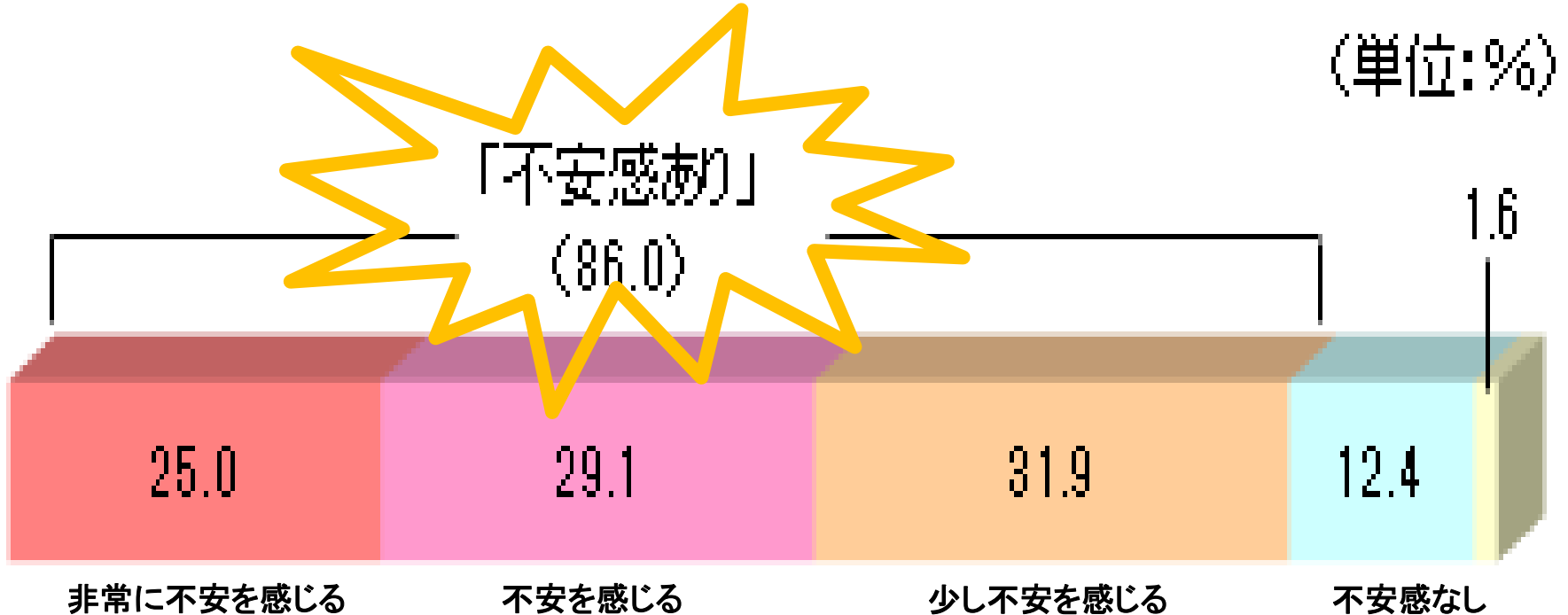


年収500万円 のサラリーマンが
自分年金積立で**毎年5万円以上**
30年で200万円以上
得する方法ご存知ですか？



あなたは老後の生活に不安を感じますか？

生命保険文化センター「生活保障に関する調査」H25年度



**公的年金だけでは老後に不安
約9割**

老後が不安

でも、何から手をつけてよいか
分からない・・・



もしかしたら、

あなたもその一人ではありませんか？



有利な**仕組み**を使ってお金を増やすこともできるんです！



老後資産形成にもっとも有利な方法

確定拠出年金

をご紹介します！

国の年金制度

確定拠出年金(日本版401k)

+

国民年金

+

厚生年金

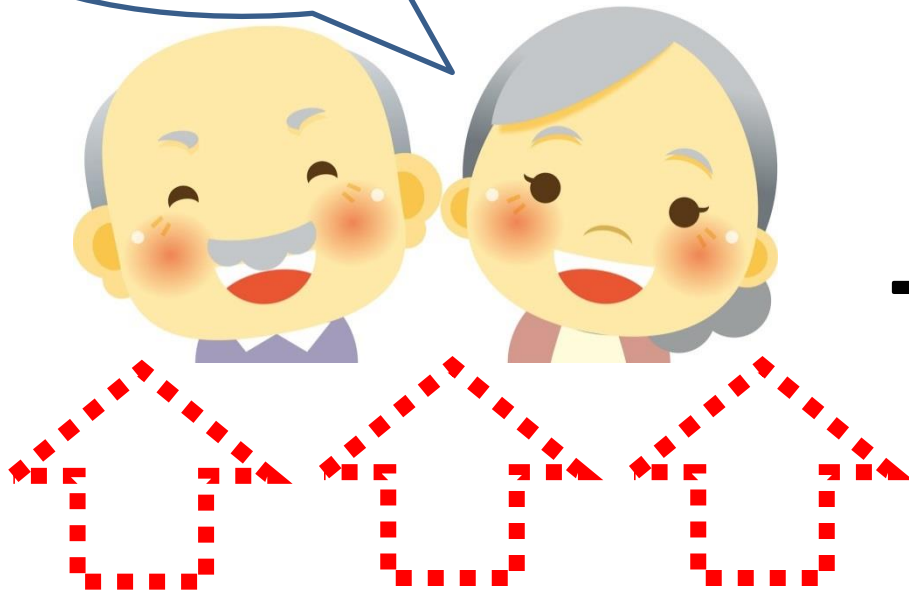
自営業者
(第一号被保険者)



会社員
(第二号被保険者)



年金本当に
大丈夫？



+

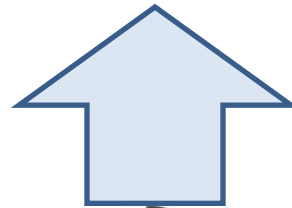
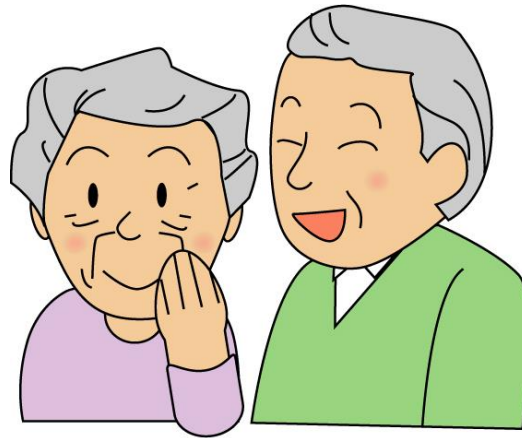
確定拠出年金
(自分年金制度)

公的年金

公的年金の仕組み

高齢者の年金

相互扶助



現役世代の保険料

少子高齢化

年金受給開始
年齢の引き上げ

年金額の減額

確定拠出年金の仕組み

100%自分の財産



将来の自分への積立



「個人資産」だから、国の事情で、お金が無くなることはありません

確定拠出年金は

3つの税制優遇で 有利に資産形成



老後資金作りとしては**ベスト**な選択肢です！



税制優遇その1

掛け金に所得税・住民税が
かからない

検証！

年収500万円のサラリーマン(30歳)が
毎月2万円の自分年金積立を開始



＜確定拠出年金を利用＞



＜金融商品を利用＞

計算条件: 所得税率10%、住民税10%
分かりやすいように、単純化して計算しています

Aさんが確定拠出年金で積立をすると...

月々の積立

20,000円

掛金に対し~~所得~~税・~~住民~~税がかからないから



自分年金積立

毎月20,000円



毎月の積立金の2万円に税金がかかると...

毎月の積立金 20,000円



税金

4,000円

実際の自分年金積立

16,000円

確定拠出年金なら、掛金に対して税金がかからないから

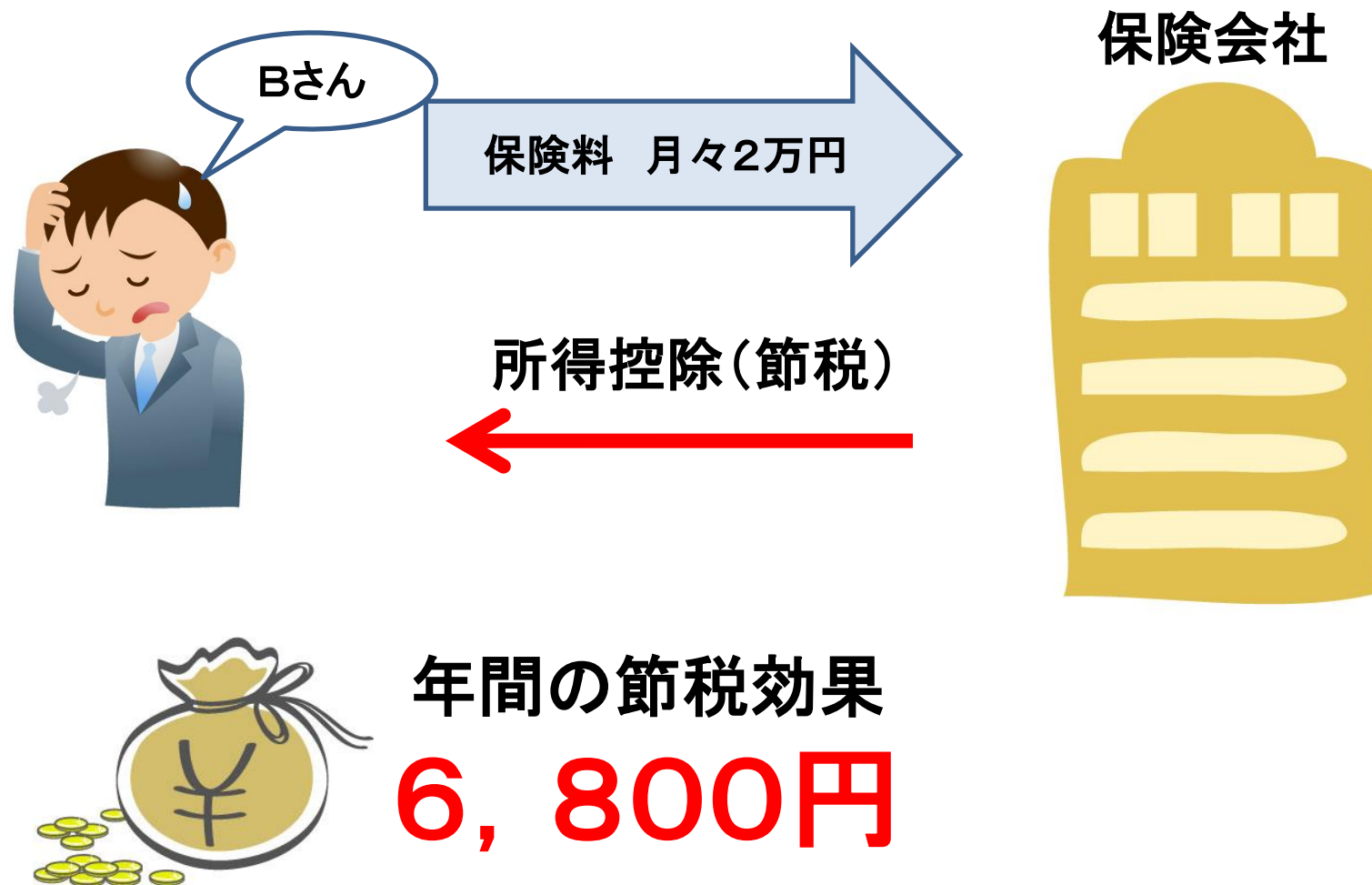


年間

X12ヶ月 = 48,000円も
節税できる！



Bさんが年金保険で積立すると...



自分年金積立毎月2万円 年間の節税効果比較



Aさん

確定拠出年金

48,000円

(+41,200円)



Bさん

民間の年金保険

6,800円



税制優遇その2

運用益に税金がかからない

確定拠出年金は金融商品を運用

定期預金A

利息A

定期預金B

利息B

投資信託C

運用益C

利息・利益に
対する税金が
無税



＜銀行預金で積立＞



Bさん

利息 × 20% → 利子税

＜確定拠出年金で積立＞



Aさん

利息 × 0% → 無税

30年後の残高比較(月々2万円を2%で運用)



＜銀行預金で積立＞

9, 313, 197円



＜確定拠出年金で積立＞

9, 841, 496円
(+528, 299円)



税制優遇その3

有利な税制で受取ができる

確定拠出年金の資金は60歳以降受け取り可能

一時金で受け取る → **退職所得控除**

年金で受け取る → **公的年金控除**

※加入期間が10年に満たない場合、最大65歳まで受取が延期されます

60歳での受取額の比較



＜金融商品で一時所得として受取＞

9, 232, 537円



＜確定拠出年金で退職所得として受取＞

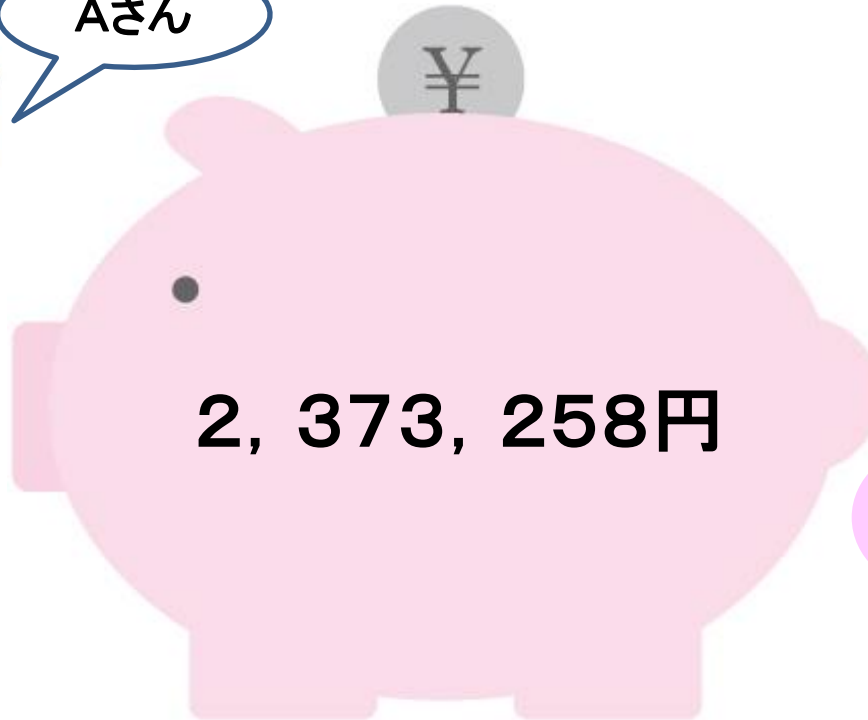
9, 841, 496円

(+608, 959円)

<確定拠出年金 30年間で得するお金>



Aさん



2,373,258円

お

と

く



Bさん

確定拠出年金に加入できる人は？

お勤めの会社で確定拠出年金が
導入されている会社員の方



「企業型」に会社で
加入します

確定拠出年金に加入できる人は？

お勤め先に企業年金（厚生年金基金等）
がない会社員の方



自営業者の方



「個人型」に
任意で加入できます

「個人型」への任意加入 窓口は？



弊社にお任せ下さい

確定拠出年金の

- ・詳しいご説明
- ・加入サポートは・・・



アセット・アドバンテージ

検索

もうひとつの

確定拠出年金のハードル

加入者自らが
商品を選んで運用

確定拠出年金掛金

預金

保険

元本確保

投資信託

- ・債券
- ・株式
- ・バランス
- ・その他

金融商品の運用成果によって、老後資金が変動



運用がうまくいくと
老後資産が増える



運用が失敗すると
老後資産が減る

確定拠出年金って、どうしたらいいんですか？



会社が確定拠出年金です...

任意加入したいんですけど...



株式会社 アセット・アドバンテージにお任せください！

ライフプラン実現のためのお金のアドバイス

- 生活設計
- 家計の見直し
- 万が一の保障
- 住宅ローン
- 子供の教育資金
- 相続 などなど



加入から運用アドバイスまでFPがサポート

企業の未来創造とともに 従業員の将来支援とともに・・・

株式会社 アセット・アドバンテージ

私たちは中立公正な立場でお客様のファイナンシャルゴールを支援する
プロの独立系ファイナンシャルプランナー（FP）集団です。

〒104-0061 東京都中央区銀座6-6-1 銀座風月堂ビル 5F
TEL: 03-6215-8312 FAX: 03-6215-8700

アセット・アドバンテージ

検索