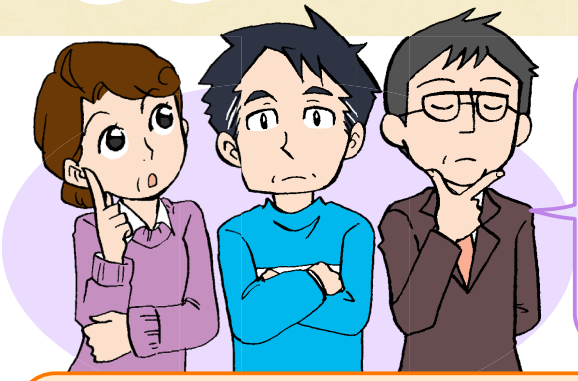
みなさんの ハテナ に お答えします！

# DCの受取方法ってどうすればいいの？

DC（Defined Contribution）＝確定拠出年金



**Q** DCのお金はどのように受け取るのがよいのでしょうか。
一時金？年金？それとも併給？

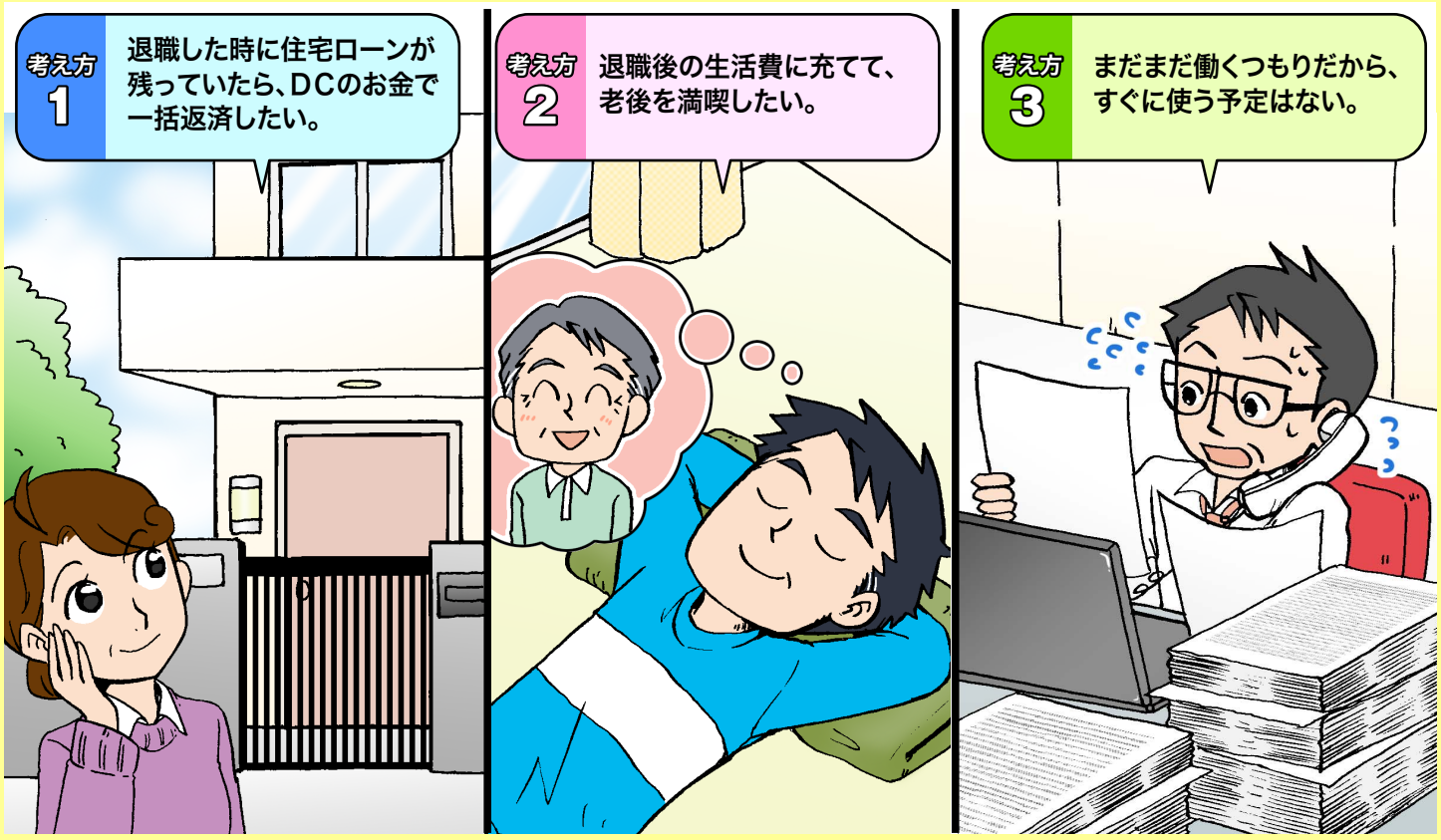
※割合は企業によって異なります

**A** DCのお金は原則60歳以降に受け取ることができます。
受け取り方の選択は人それぞれです。

・いつ必要なのか　・何に使うのか　・税金のかかり方

などから受け取る方法を決めましょう。

## あなたの考え方に近いものはどれでしょうか？



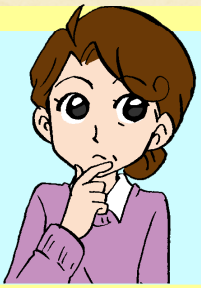

**あなたの場合はどうでしょうか！？**

三井住友信託銀行 SUMITOMO MITSUI TRUST BANK

Copyright (c) Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited. All rights reserved

考え方 1

ローンの返済をしたい



## 一時金受け取りを選択しましょう。

ポイント

●まとまった資金が必要であれば一時金受け取りを選択しましょう。
●ただしセカンドライフ資金が不足しないように、別で資金を用意しておく必要があります。資金計画をしっかり立てておきましょう。

考え方 2

老後の資金に充てたい

## 年金受け取りも考えてみましょう。

ポイント

●定期的に受け取ることで一度に使ってしまう心配はなくなります。
●年金受け取りの場合は、一時金とは課税方法や手数料が異なり、多くの場合口座管理手数料が自己負担となります。

考え方 3

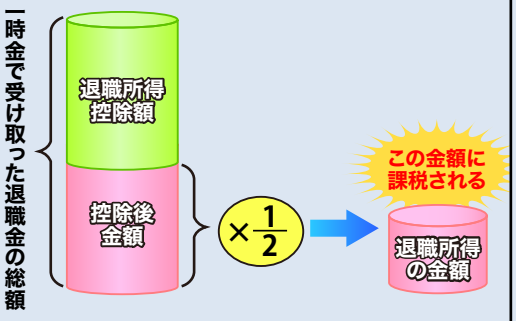
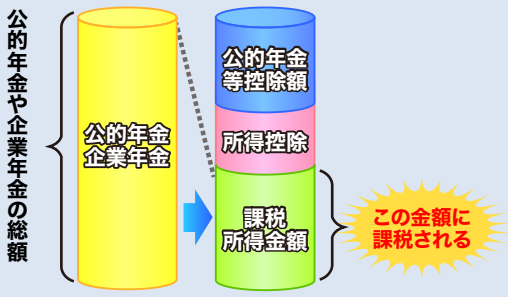
すぐに使う予定はない

## 退職後の計画を立てて、何歳の時にどれくらいのお金が必要かを把握しましょう。

ポイント

●受取方法の判断のポイントを参考にし、資産全体やライフプランを含めて受け取り方法を考えましょう。
●受取方法によって税金の負担額が違ったり、公共サービス等を受ける際の収入条件に影響が出る場合があります。

## 受取方法の判断のポイント

| | 一時金 | 年金 |
|---|---|---|
| ①税金 |  <br>・他の所得とは別で課税される<br>**申告分離課税**<br>・社会保険料算定の対象外 |  <br>・他の所得と合算して課税される<br>**総合課税**<br>・社会保険料算定の対象 |
| ②手数料 | ・給付事務手数料（1回） | ・給付事務手数料（受け取るごと）<br>・口座管理手数料 |
| ③運用 | 受け取った後は**自分で**運用<br>（運用益は**課税**される） | **確定拠出年金の中で**運用<br>（運用益**非課税**） |

※具体的な税金については税理士もしくは自治体にご確認ください。

今すぐアクセス！ 三井住友信託ライフガイド 検索