

かまくらFP通信

～気軽に読めて役に立つ

マネー情報をお届けします！～



2021年

3月号

特集 個人型確定拠出年金「iDeCo」が2022年に改正されます！

個人型確定拠出年金「iDeCo」をご存じでしょうか？自分で作る年金制度の一つで、加入者は毎月一定額を積み立て、金融商品で運用しながら老後の資産を作ることができます。運用期間中の利益に対しては非課税で、1年間で積み立てた全金額を所得から控除することもできます。ただし、60歳まで引き出せないという制限もあります。このiDeCoが2022年に改正されます。主な改正点は以下となります。

①受給開始時期が5年間延長され、60～75歳になります。

時期は2022年4月から。現在の受給開始期間は60～70歳。それが5年間延長され60～75歳になります。60歳で受け取っても75歳まで運用してもOK。選択肢が広がります。

②掛金積立期間が5年間延長され、65歳までになります。

時期は2022年5月から。現在iDeCoへの掛金の積み立ては60歳未満ですが、それが65歳未満まで延長されます。ただし、60歳以降も積み立てできるのは、厚生年金加入者、または国民年金任意加入者である必要があります。65歳まで積み立てができれば、5年分年金を増やすことができますね。

③iDeCoと企業型DCの併用が容易になります。

時期は2022年10月から。現在、企業型DC加入者のiDeCoへの加入は、実は要件が厳しくほとんどできません。しかし、その要件が緩和され、ほぼ全ての方が加入できるようになります。

iDeCo
個人型確定拠出年金



? マネークイズのコーナー

菅総理になり、携帯料金の引き下げが話題になっています。3大キャリア（docomo、au、SoftBank）の月額料金平均額は8,312円。では、格安SIM利用者の平均額はどのくらいなのでしょう？

- 1 4,424円
- 2 3,324円
- 3 2,224円



（答えは裏面にあります！）

今月のお知らせ

3月の祝日、「春分の日」。この時期は春のお彼岸にあたり、ぼた餅を食べる家庭も多いと思います。また、秋のお彼岸ではおはぎを供えます。この2つ、名前は違いますが実は同じものなのです。ぼた餅の名は春に咲く花の「牡丹」に由来しており、おはぎは秋の花の「萩」に由来します。こうして、食べる季節で呼び方が変わるとされています。



コラム 所得税と住民税についておさらいしてみましょう！

みなさまは、所得税と住民税の違いがわかりますか？今回はこの2つの税金について、主な違いをおさらいしてみましょう。

【どこに納めるのか】所得税は国に納める国税なので、税務署に納めます。住民税は地方税なので都道府県や市区町村などの地方自治体に納めることとなります。所得税、住民税共に、給与所得者は会社側が支払時に源泉徴収し、年末調整で精算します。給与所得以外の収入がある場合や、2か所以上から給与を受け取っている人などは、確定申告で納税をします。

【対象年度】所得税はその年の1～12月までの所得に課税されます。住民税は、前年の1～12月までの所得をもとに税額計算され、6月から翌年5月にかけて納めます。

例) 令和3年入社の新入社員の場合

所得税：令和3年1～12月分の所得税→令和3年1～12月に納税

住民税：令和3年1～12月分の住民税→令和4年6月～翌5月に納税

【税率】所得税は、所得が高くなると税率が上昇する「累進課税」が採用され、税率は5～45%。所得が大きくなればなるほど、税負担は増します。一方、住民税は一律10%で、市区町村が6%、都道府県が4%。その他、住民税には全ての人に等しくかかる「均等割」があります。これは原則一律で、東京都の場合は5,000円(2021年2月時点)となります。



A マネークイズの答え

正解：1

格安SIM利用者の平均額は4,424円。

大手3社利用者は「4,000～5,000円未満」が全体の12%で最多。格安SIM利用者は「1,000～2,000円未満」が33.6%で最多とのこと。料金プランを上手に見直しながらいきながら、快適に利用していきたいですね。

(参考：MMD研究所調査データ)



編集後記

辻堂で戸建の管理物件に空きができたので、図面作成のため、近隣の商業施設や学校等を写しに来ました。

そして最後に近くの辻堂西海岸へ(^^)♡♡♡
空気が澄んで、富士山がくっきり見えて感動！
やっぱり湘南の海はいいなあ・・・

海には小さな漁船がたくさん出ていて、鰯でも釣っているのかなあ…

緊急事態宣言明けには
鯛釣りに行きたいです！

春の匂いが一杯の海へ♡



発行

株式会社 慶 優

神奈川県鎌倉市小町1-8-21

お問い合わせは ☎0467-22-5200 まで！

E-mail ✉ : hiroya@keiyucorp.com

