

節税効果のメリットを計算してみましょう!

STEP 1

① まずは課税所得を確認 確定申告書や源泉徴収票でご確認ください。

① 円

自営業者の方・確定申告をされている方

課税所得

会社員等で、確定申告をされていない方

給与所得
控除後の金額

所得控除の
額の合計額

= 課税所得

② 毎月の掛金を決定 毎月の掛金(積立額)から年間掛金を算出。下限は毎月5,000円、上限は下の表①で確認ください。

月 円 × 12 = ② 円

掛金 (積立額)の 上限について (表①)	就業状況		企業型DC☆	企業年金	毎月の拠出限度額
	第1号	自営業者等	—	—	68,000円★
第2号	会社員	×	×	12,000円	
		○	×	20,000円	
	○	○	12,000円		
第3号	専業主婦(夫)	—	—	23,000円	

☆企業型DCに加入している場合、同規約に個人型DCへ加入することができる旨の記載がある場合のみご加入いただけます。

★国民年金の付加保険料、または国民年金基金の掛金と合算して68,000円までとなります。

③ 課税所得から年掛金を引いた金額は?

① 円 - ② 円 = ③ 円

STEP 2

所得税率については、
下表②より、転記ください。

① 住民税率と所得税率の合計は?

住民税率 10% + 所得税率 % = ④ %

② 年間の節税額は?

年掛金合計 ② 円 × ④ % = (概算額) ⑤ 円

③ 60歳までの節税額の合計は? ※DC加入による所得控除の効果によっては、税率・金額が異なる場合があります。

⑤ 円 × 年 = (概算額) 円
(60歳までの年数)

※個別の税務取扱等については、(顧問)税理士や所轄の国税局・税務署等にご確認下さい。

所得税の 税率 (表②)	課税所得		所得税率
	195万円以下		5%
	195万円超 330万円以下		10%
	330万円超 695万円以下		20%
	695万円超 900万円以下		23%
	900万円超 1,800万円以下		33%
	1,800万円超 4,000万円以下		40%
	4,000万円超		45%

※復興特別所得税は考慮していません。※現行の税制に基づいており、税率は将来変更となる可能性があります。

当行ホームページから
簡単なシミュレーションも
できます。

節税メリット シミュレーション

こちらでは確定拠出年金による節税効果を簡単にシミュレーションすることができます。

下記項目をご入力ください。

※試算結果はあくまでシミュレーションであり、概算金額を示唆・保証するものではありません。

当行のホームページより
シミュレーションへリンクできます!

ご年収 万円

※選択時控除額の方は、課税所得にご入力ください。

毎月の掛金 ,000円

運用利率 %

計算する →

※節税メリットシミュレーションは、当行の事務委託先であるJIS&T社が運営しています。