

確定拠出年金のライフプランへの影響

ファイナンシャルプランナー 江原さとみ

Q

私の会社の退職金制度が変更され、確定拠出年金が導入されます。導入にあたって研修を受けたのですがよくわかりません。転職や結婚した場合に、今まで積み立てた資金がどのような扱いになってしまうのか教えてください。

【お客様の状況】

入社5年目の27歳女性。

来年から退職金制度が毎月1万円を会社が拠出する確定拠出年金に変更となる。

退職金を確定拠出年金にするか、前払いで受け取ろうか悩んでいる。

A 前回に引き続き、確定拠出年金の基本についてです。

会社員と結婚して専業主婦になった場合や転職先に確定拠出年金を導入していなかった場合など、ライフスタイルの変化は確定拠出年金にどのような影響があるのでしょうか？

まず、確定拠出年金には、どのような人が加入できるでしょう。

確定拠出年金の加入対象者は、下の表のようになります。

	対象者	毎月の掛金の上限
企業型	確定拠出年金を導入している 企業の従業員	51,000 円
	企業年金がある企業の従業員	25,500 円
個人型	企業年金がない企業の従業員	23,000 円
	自営業者など	68,000 円

表1 確定拠出年金の対象者と毎月の掛金の上限額

☆公務員などの共済組合に加入している人や会社員や公務員と結婚した専業主婦は確定拠出年金の加入資格がありません。

確定拠出年金には、「企業型」と「個人型」があります。この2つのタイプの違いは、「誰が掛金を拠出するか」です。企業が掛金を拠出するものを「企業型」といい、自営業者や企業型を導入していない企業に勤務している個人が掛金を拠出するものを「個人型」といいます。

企業型確定拠出年金に加入していた人が退職する場合、その状況に応じた対応が必要となります。それぞれのケースをみていきましょう。

—コラムの無断転写・転載などを禁じます。—

Copyright©2011 Skirr Japan Corporation. All Rights Reserved.

【1. 会社員や公務員と結婚し専業主婦になる場合】

会社員や公務員と結婚した専業主婦(国民年金第3号被保険者)は、確定拠出年金の加入ができません。今まで積み立てた資産の運用の指図のみを行います。(新たな掛金の拠出はできません。)
企業型では運用や資産管理にかかる手数料を企業が支払うことが多いですが、資産管理にかかる手数料は加入者個人が支払うことになります。

また、確定拠出年金は、原則的に、60歳まで引き出すことができません。ですから、従来の退職金制度と違って、会社員時代に積み立てた資産は退職時に受け取ることができませんので注意が必要です。

【2. 自営業者に転職する場合や、自営業者と結婚し専業主婦になる場合】

自営業者や自営業者と結婚し専業主婦になった場合は、(A)(B)どちらかを選択することになります。

(A) 個人型確定拠出年金に加入する。

個人型に加入すると、毎月の拠出限度額が68,000円になります。ただし、国民年金基金の加入者の場合、その掛金の合算した金額がこの上限となります。

また、個人型に加入した場合、掛金の全額や運用や資産管理にかかる手数料は全額加入者本人が負担します。

(B) 今まで積み立てた資産の運用指図のみを行う。

運用指図のみを行うことが可能です。その際の特徴や注意点は、1.の専業主婦の場合と同様です。

【3. 転職先の企業に確定拠出年金がない場合】

転職先の企業に確定拠出年金がない場合は、厚生年金基金などの企業年金に加入しているかどうかのポイントになります。

① 厚生年金基金などの企業年金がない場合は、(A)(B)どちらかを選択します。

(A) 個人型企業年金に加入する。

個人型に加入した場合、掛金の全額や運用や資産管理にかかる手数料は全額加入者本人が負担します。

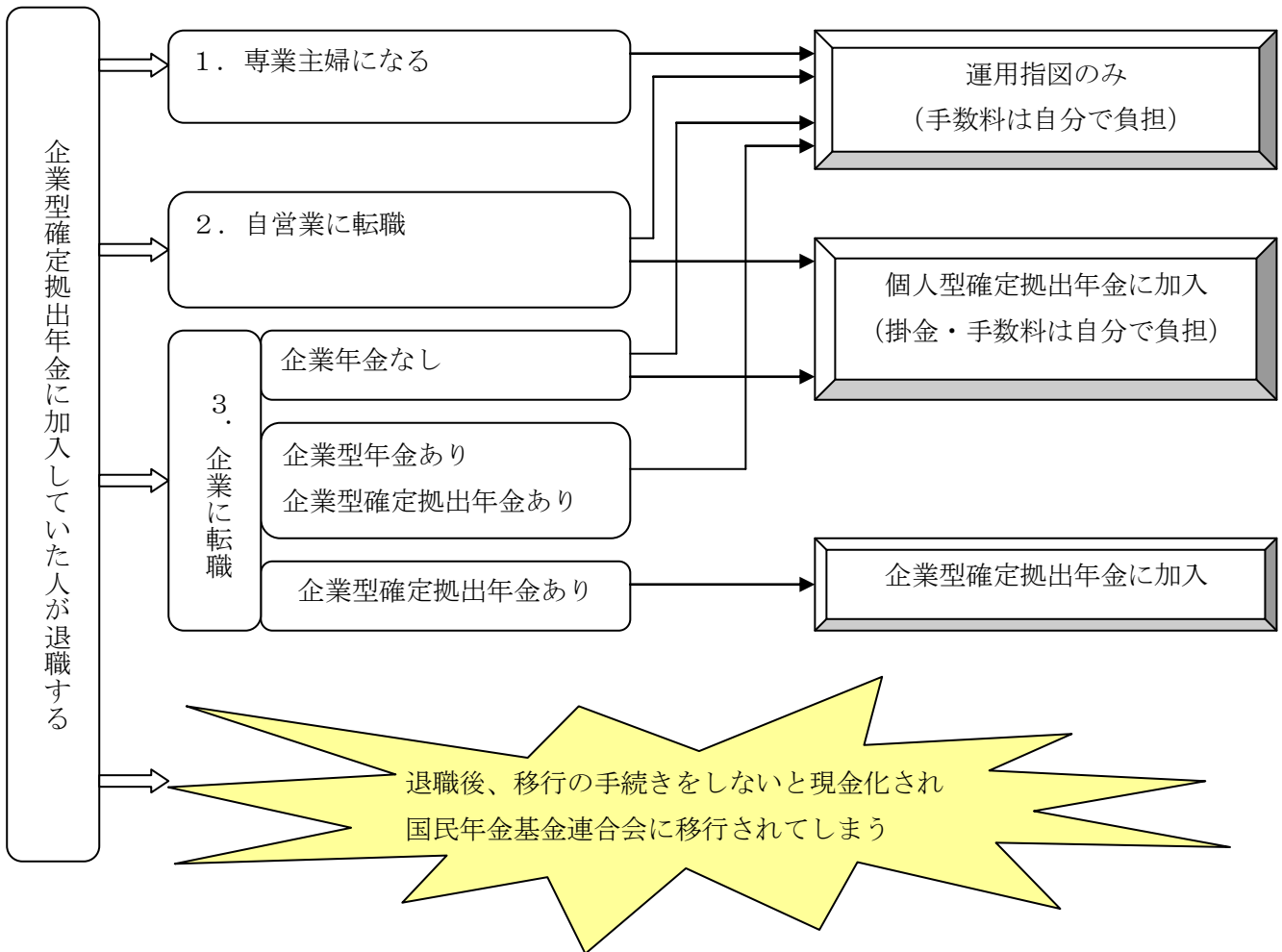
(B) 今まで積み立てた資産の運用指図のみを行う。

運用指図のみを行うことが可能です。その際の特徴や注意点は、1.の専業主婦の場合と同様です。

② 厚生年金基金などの企業年金がある場合は、確定拠出年金に加入できません。今まで積み立てた資産の運用指図のみを行います。

退職後、6ヶ月以内に移行手続きをしないと、今まで確定拠出年金で運用してきた資産は現金化されて国民年金基金連合会に移されてしまいます。国民年金基金連合会に移された資産は、運用もできず、利息も付きません。退職時には必ず移行の手続きをしましょう！

図2 企業型確定拠出年金に加入していた人が退職した場合



企業を退職した場合、その後の就業状況によって確定拠出年金の取り扱いが変わります。退職・転職時には必ず移行手続きについて確認することが必要です。確定拠出年金について考えたことをきっかけにご自分のライフプランについても考えてみてはいかがでしょうか。