

～年収の壁で躊躇している人へ～

“106万円の壁”と
企業型確定拠出年金の意外なメリット



FLYING ACE ACADEMY

資産形成チャンネル

2022年10月～の制度改正

2016年10月～

年収が106万円（月額88,000円）以上であること

1週間あたりの労働時間が20時間以上であること

1年以上働く見込みであること

学生でないこと

従業員数501人以上の企業に勤めていること

2022年10月～

⇒現行通り

⇒現行通り

2カ月以上働く見込みであること

⇒現行通り

従業員数101人以上の企業に勤めていること

※2024年（令和6年）10月には従業員数の条件が「101人以上」から「**51人以上**」となる予定

本日のレジュメ

CHAPTER 1

『106万円の壁』
拡大でどうなる

CHAPTER 2

“選択制”
確定拠出年金とは？

CHAPTER 3

65歳以降の
手取り額と年金を検証

2022年10月～の制度改正

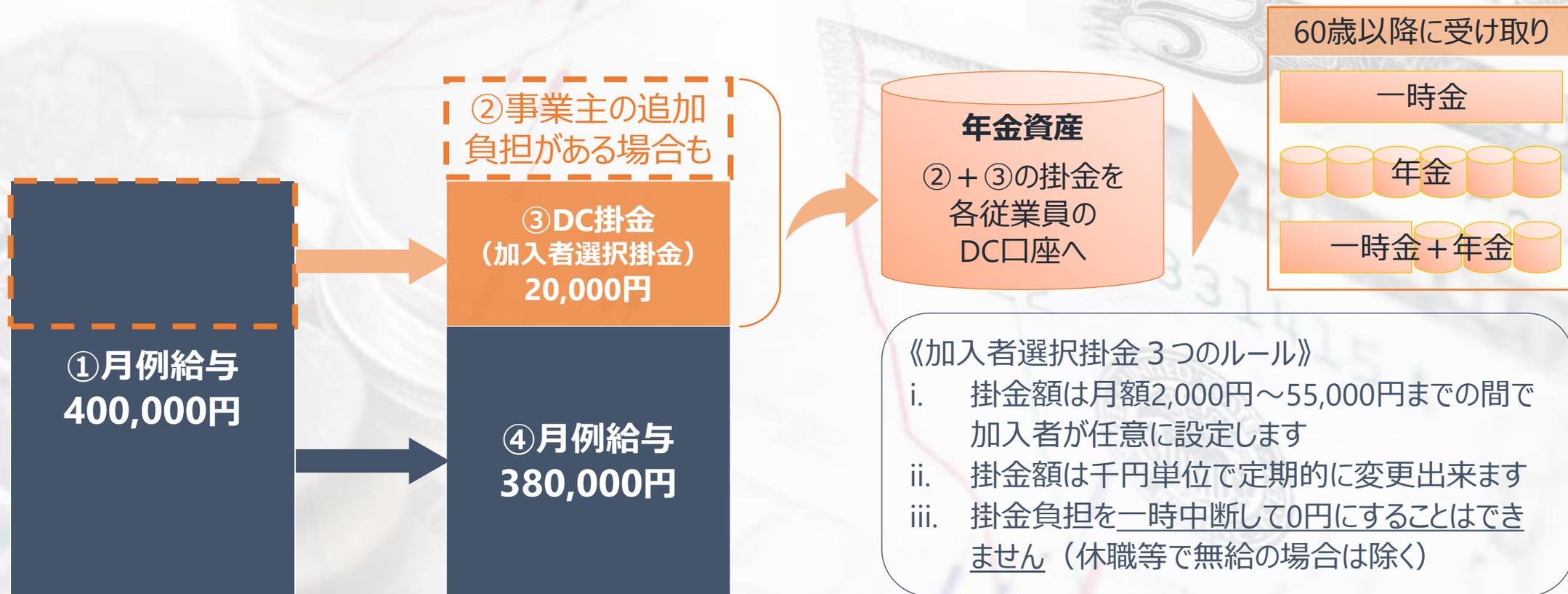
年収130万円の場合

	社会保険料負担なし		社会保険料負担あり
支給項目	月例給与（現行）	108,333	108,334
控除項目	厚生年金保険料	0	10,065
	健康保険料	0	5,395
	介護保険料	0	902
	雇用保険料	325	325
	所得税	1,125	292
	住民税	2,833	1,192
	控除額合計	4,283	18,171
差引支給額	手取り額	104,050	90,163
	金融機関への貯蓄	20,000	20,000
	可処分所得額	84,050	70,163 ▲ 13,887

本資料は情報提供を目的としており、いかなる投資の推奨・勧誘を行うものではありません。過去のパフォーマンスは将来のリターンを保証するものではありません。
本資料は株式会社FLYING ACEの著作物です。株式会社FLYING ACEの承諾なしの利用、複製等は損害賠償、著作権法の罰則の対象となります。

“選択制”確定拠出年金とは

- ◆ 加入者が設定した任意の金額を確定拠出年金の掛金として拠出するか、従来通り給料で受け取るかを従業員が自由に選べるタイプの確定拠出年金です



※DCとは確定拠出年金の略称です

2022年10月～の制度改正

銀行預金で積立

DC活用で積立

支給項目	月例給与（現行）	108,334	108,334	（DC掛金控除前）
	DC掛け金	—	20,000	（DC掛金）
	DC掛け金控除後	108,334	88,334	新・月例給与
控除項目	厚生年金保険料	10,065	8,052	
	健康保険料		4,316	
	介護保険料		722	
	雇用保険料	325	265	
	所得税	292	0	
	住民税	1,192	417	
	控除額合計	18,171	13,772	
差引支給額	手取り額	90,163		
	金融機関への貯蓄	20,000		
	可処分所得額	70,163		

年収が106万円となり
社会保険料適用

2022年10月～の制度改正

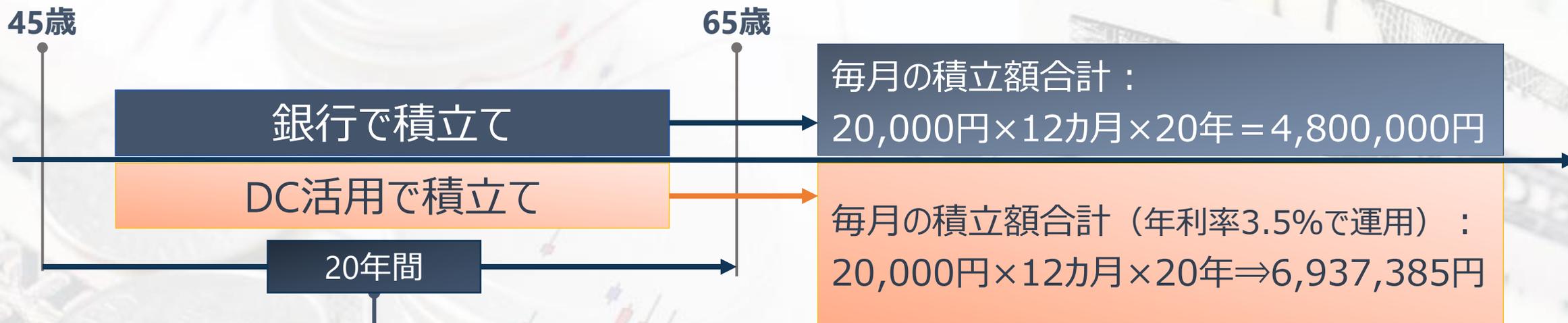
銀行預金で積立

支給項目	月例給与（現行）	108,334
	DC掛け金	—
	DC掛け金控除後	108,334
控除項目	厚生年金保険料	10,065
	健康保険料	5,395
	介護保険料	902
	雇用保険料	325
	所得税	292
	住民税	1,192
	控除額合計	18,171
	差引支給額	
手取り額	90,163	
金融機関への貯蓄	20,000	
可処分所得額	70,163	

DC活用で積立

	108,334	（DC掛金控除前）
	20,000	（DC掛金）
	88,334	新・月例給与
	8,052	
	4,316	
	722	
	265	
	0	
	417	
	13,772	
	74,562	
	0	
	74,562	⊕4,399

確定拠出年金の課税関係



勤続年数（加入年数）	退職所得控除
10年	400万円
20年	800万円
30年	1,500万円
40年	2,200万円

積立額合計が800万円まで非課税

全体の変化

45歳

65歳

銀行で積立て

DC活用で積立て

毎月の積立額合計：

$20,000\text{円} \times 12\text{カ月} \times 20\text{年} = 4,800,000\text{円}$

①

毎月の積立額合計（年利率3.5%で運用）：

$20,000\text{円} \times 12\text{カ月} \times 20\text{年} \Rightarrow 6,937,385\text{円}$

②

月の手取りの差額分：

$4,399\text{円} \times 12\text{カ月} \times 20\text{年} = 1,055,760\text{円}$

楽天証券HPより引用

最終積立金額を計算する

目標金額達成のための毎月積立額を計算する

目標金額達成のための積立期間を計算する

目標金額達成のためのリターンを計算する

基本条件

空欄の「毎月積立額」「積立期間」「リターン」をご入力ください。
「積立期間」が終了した時点の、運用成績（＝最終積立金額）を計算します。

使い方

毎月積立額	20000 円
積立期間	20 年 月
リターン	3.5 %

計算

クリア

左の条件で積立した場合、最終積立金額は

6,937,385 円

です。

② - ① ≒ 320万円

増える年金額の計算方法

$$\text{平均標準報酬額} \times \frac{5.481}{1,000} \times \text{再評価率} \times \text{勤めた期間（月数）}$$

ボーナス含む平均月収（通勤手当・家族手当・役職手当含む）

$$88,000 \times \frac{5.481}{1,000} \times 0.936 \times 240 = 108,350$$

45歳



年収

106万円

平均標準報酬額

106万円 ÷ 12カ月 ÷ 88,000円

勤めた期間（月数）

20年 = 240カ月

65歳

108,350円/年（※令和4年度）