

朝日新聞デジタル デジタルコース限定

お客様は、食ベログやクックパッドなど提携サイトのプレミアムサービスを追加料金なしでご利用になれます。

登録はこちら

朝日新聞デジタル > 記事

有料記事

新聞宅配申し込み

デジタル申し込み

(なるほどマネー) 老後への備え方：8 退職金、一時金と年金に差

2018年4月8日05時00分

シェア ツイート ブックマーク スクラップ メール 印刷

紙面ビューアー 面一覧

最新の朝刊紙面

東京 2018年04月08日 日曜日

地域面紙面

天声人語

社説



各本社朝刊紙面

朝夕刊バックナンバー

退職金は「一時金」、「年金」、どちらがいい? 給与や年金の運用利率、社会保険料は個別ケースで異なる

- 60歳定年の退職金2000万円 東京23区在住、勤続38年の会社員
- 再雇用後年収350万円 60～64歳
- 公的年金年220万円 65歳～69歳

この場合、60～69歳で選ばれるのは?

退職金を一時金で受け取ると…	額面	取-社会保険料を引いた手取り
2000万円 + 給与(1750万円/5年) + 公的年金(1100万円/5年) = 4850万円	4850万円	4395万円
退職金を年金で分割して10年で受け取ると…	額面	取-社会保険料を引いた手取り
年金受け取り(220万円/5年) + 給与(1750万円/5年) + 公的年金(1100万円/5年) = 5060万円	5060万円	4265万円

額面は年金が多いが、手取りは一時金が多い

ポイント 退職金を一時金と年金のどちらで受け取るかで額面、手取り額とも異なるのでよく確認を
年金受け取りが多く見ても、税や社会保険料の負担が重くなる場合があるので注意
退職金を一時金で受け取ると、非課税枠を活用できるメリットがある

■ Re ライフ 人生充実

退職金を受け取る時に、一時金で受け取るか、年金で受け取るかを選べるのですが、どちらにするか迷っています。



会社員の退職金の受け取り方法は、「一時金のみ」、「一時金+一部を年金」、「すべて年金」などいくつかのパターンがあります。選択肢がどれだけあるかは勤務先により異なります。

退職金は「一時金」、「年金」、どちらがいい?

は勤務先により異なります。

「年金受け取り」を選択すると、退職金の原資は年金受取期間中も、多くの場合1～2%程度で運用されます。そのため受取総額は一時金より多くなるのが一般的です。今の超低金利下では魅力的に感じるでしょう。

しかし手取り額で見ると、必ずしも「年金受け取り」が有利とは限りません。

手取り額は、額面の収入から税金(所得税、住民税)と社会保険料(年金生活となった後は国民健康保険料と介護保険料)を引いた額です。年金収入が増えると、これらの負担が重くなり、手取りが目減りします。

例えば、勤続38年で退職金が2千万円の場合で、(1)60歳で一時金として受け取ったケースと、(2)60歳から10年間、年金(運用利率は2%)で受け取ったケースを比べてみます。定年後、再雇用で64歳まで年収350万円で働くと仮定します。

退職金を含めた60歳から10年間の収入を「額面」と「手取り」で試算すると、額面の合計は「年金」が多くなりますが、手取りの合計は「一時金」が130万円も有利になります。

預金金利よりもはるかに高い2%の運用利率でも、年金で受け取ることで増える税金と社会保険料の負担は、運用益ではカバーできないのです。

ただし、この試算はあくまで一例です。「一時金」と「年金」、どちらを選択すると有利かは、年金受け取りの場合の運用利率、年金額、居住地の自治体の国民保険や介護保険の保険料率などにより異なるので注意してください。

いずれにせよ、1年あたりの年金額が多くなるほど、税金と社会保険料の負担が重くなり、「一時金」のほうが有利になる傾向にあることは覚えておきましょう。

PR 注目情報



実は…わが家を売りました

築24年でも4,380万円!9割が人に勧めたいと回答した売却術とは…?

「女性自身が昇進を望まない」は本当か

津田梅子のビジョンとスピリットに学ぶ

老後に迷惑をかける人、かけない人

100歳時代の備えをプロが指南

アクセスランキング

もっと見る

読まれています

昨日のトップ5

国民健康保険料と介護保険料は、多くの自治体で毎年のように引き上げられています。将来も保険料アップは避けられないでしょう。

私は「一時金」をなるべく多く受け取ることをおすすめします。「退職所得」として所得税と住民税が課されますが、勤続年数に応じた「非課税枠(退職所得控除額)」があり、その金額までは税金がかからないなど、比較的有利な計算式になっています。退職所得控除額は、勤続20年まで年40万円、それ以降は年70万円ずつ積み上がっていきます。

例えば勤続38年なら、退職所得控除額は2060万円です。この金額までは税金がかからず、超えても超過分の半分だけが課税対象です。退職金を全額年金受け取りとすると、この非課税枠を使わずじまいになります。

「年金受け取り」を選択するなら、「全額年金」は避け、「一時金」と組み合わせるのがいいでしょう。年金の受取期間を長くすると、1年あたりの年金額が少なくなり、税金と社会保険料の負担は少なくて済むことも覚えておきましょう。=全11回

(ファイナンシャルプランナー・深田晶恵)

その他のリライト面掲載記事

- (なるほどマネー) 老後への備え方：8 退職金、一時金と年金に差
- (コートリンは要介護5) 肉好きは本能かも 神足裕司
- (きょうもキレイ) 快眠のコツ：4 旅にも普段の香りや室内着
- (そばに置きたい) ケースにゴミ箱、すぐポイ
- <お知らせ> Re ライフ、テーマを募集しています

こんなニュースも

- (フォーラム) 広がる、フェイクニュース：2 なぜ信じる？
- (なるほどマネー) 老後への備え方：1 夫婦で目安は3千万円
- 「影の権力者」菅長官を凍らせた一通のメール
- ツープロック多すぎ!? 男の髪型に対する女子のホンネ (&M)
- 揚げたての天ぷらを気軽にパルススタイルで (&w)
- スーツにハイソックスを履いていないことは恥であるとするべし [男の服飾モノ語り] (エアスタイルマガジン)
- ブロードウェイの伝説の男ステイブン・ソンドハイム。その表現哲学を語る<後編> (T JAPAN)

Recommended by

こんな特集も

- アジア各国の経済は、これからどうなるのでしょうか？ (PR)
- ビジネスバッグを選ぶときに注意すべきポイント (PR)
- 男を格上げする10の視点、今コーチを選ぶべき理由 (PR)
- グランドセイコーが刻む「時のモノ語り」第二回 (PR)

PR情報

マーケティングの事例とノウハウが満載！ 朝日新聞×ターゲットメディア

トップニュース

朝日新聞デジタルのトップページへ

韓国音楽で踊った6人を公開裁判 北朝鮮 陰謀罪などで

月3.9万円の奨学金返済、48歳まで… 子ども諦めた

正恩氏、夫人から「禁煙して」 韓国特使団と会食の席で

格安スマホ、SIM設定の死角 不正アカウントに悪用

「死んだ方がいいのね」独居母のメール攻撃、苦しんだ娘

ソーシャルランキング

もっと見る

フェイスブック | はてなブックマーク

- 石破氏が「魔人ブウ」に 1719 |
- 稲田氏指示、自衛隊伝達なし 1174 |
- 診断系アプリで個人情報収集 889 |

Facebook | Twitter | 記者ページ

注目コンテンツ

ご案内

【&BAZAAR】

今年のお花見ファッション

お気に入りの2WAYバッグ



【&TRAVEL】

妻への愛を形にしたリゾート

楽園ビーチ探訪



【&M】

リメンバー・ミーの世界体験

ピクサーがVRを手がけた理由



【&w】

『残念な乳首』って？

ほんやのほん



ブック・アサヒ・コム

リビングにいるライオン

あの動物が地球を征服するまで



WEBRONZA

笑えなかった「わるてんか」

戦争のとらえかたに、がっくり



エアスタイルマガジン

週末の家飲みおすすすめワイン

コスバ抜群ポルドーワイン



T JAPAN

ライフスタイルのアンケート

実施中。抽選で豪華賞品も



ハフポスト日本版

メジャーリーグは歓迎の仕方でもメジャー級…

大谷翔平、祝福の水をぶっかけられる



朝日新聞デジタル会員ならこんなにお得！

暮らしの気付きと発見を二子玉川から紹介

マーケティングの事例とノウハウが満載！