



## 日生協企業年金基金のこと

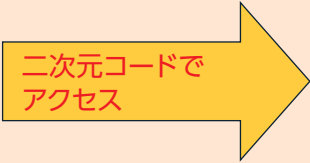


〜 第11話 一時金にかかる税金について（一時所得）〜  
 （前回のお話の続きです。一時金は、他の所得扱いもあるみたいで…）

- 🍊：一時金は、「退職所得」になるということですね。
- 🍏：退職した場合の一時金はそうだね。
- 🍊：あれ？退職した後以外で一時金はもらえませんよね？
- 🍏：実は、あまりないけどもう一つ「一時所得」になる場合もあるんだよ。
- 🍊：「一時所得」？
- 🍏：またまた聞きなれない言葉だね。退職以外で基金を喪失するケースだよ。例えば、パートの人が契約内容の変更で、厚生年金保険が適用されなくなったため基金を喪失した場合とか、逆に厚生年金保険には適用されている人が65歳になって基金のみを喪失する場合とかね。（65歳喪失については第7話参照）
- 🍊：そういうケースもあるんですね。では「一時所得」の場合の税金はどうなるんですか？
- 🍏：一時金額から控除額50万円を差し引いて半分にしたものが「一時所得」になり、これが課税対象になるんだよ。「一時所得」は他の所得と合わせて税額が計算されることになるから、確定申告が必要になるよ。

（続きをお楽しみに〜）

前話含め給付にかかる税金の詳細がHPにあります！



日生協企業年金基金 CO-OP

home > 基金加入の方 > 基金の給付 > 基金の給付にかかる税金

- C 基金加入中の方
- G 基金の年金を受給中の方
- R これから請求される方
- P 事務担当の方

- 基金について
- 基金コラム  
基金だより/年金だより
- 基金の資産運用について
- 専業主婦年金制度について  
(せいしやうぶのこまわり)
- Q&A

基金加入中の方

基金の給付にかかる税金

**○ 年金**

所得税上「雑所得」と区分されます。基金は、所得税法にもとづいて、年金支給額から一律7.6575%の所得税等を予め源泉徴収して納税することになっています。そのため、所得税額の過不足は、1月から12月までの1年間に支給した金額と源泉徴収税額等を記載した「公的年金等の源泉徴収票」を翌年1月下旬に送付しており、これをもとに確定申告にて精算をお願いしています。

※2013年から2037年の間、所得税7.5%に、復興特別所得税（所得税額の2.1%）を上乗せして源泉徴収しています。

**○ 【一時金】**

(1) 一時金が「退職所得」となる場合

事業所を退職して基金を受給する場合、「退職所得」の扱いになります。基金以外に、事業所からの退職金など「退職所得」がある場合には、基金からの一時金と事業所からの退職金などを合算して税額を計算します。

**\* 今回のポイント \***  
 ⇒退職以外で脱退した場合の「一時金」は、「一時所得」になります。

**基金クイズ 難易度★★☆**

Q：基金の給付請求書は、何種類あるでしょうか？

選択肢 ① 1種類      ② 3種類      ③ 5種類

（正解は次号でお知らせします！）

前回クイズの答えは「③一時所得」でした。