

知って得する税金講座

6

個人年金口座IRA

KPMG LLP

マネーリングディレクター

齊藤美智子



みなさん老後の準備は十分にされていますか? ペンション・プランニングの格言で「人生において確実なものは死と税金だけだ」というように税金は生きていく限り避けられないものです。収入が少なくない老後に税金の心配をしないように今から対策を組んで賢く生きたいものです。IRA (Individual Retirement Arrangements) は、個人が金融機関において口座を開き、投資先を自由に選択して運用する個人年金制度です。給与や自営業所得等の役務所得がある人は、たとえ雇用主が提供している401(k)等の適確企業年金プランに加えても

①種類

従来型IRA (IRA) とロスIRAとの2種類があります。IRAは、調整総所得(ほぼ年収に相当)や雇用主が適確退職プランを提供しているか(源泉徴収票Form W-2のボックス13番に記載)により、13番に記載の金額が、拠出金の一部あるいは全額を確定申告書上で課税所得から控除することができ、控除時に節税が期待できます。積立期間中の運用収益は将来分配されるまで繰延べされるので税金の恩恵は大きいのですが、実際

②拠出

③分配金

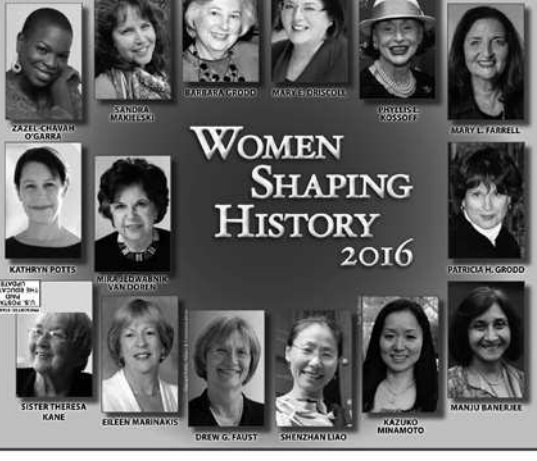
④拠出期間

「歴史を形作る女性」賞 源和子さんら15人選出

EDUCATION UPDATE

EDUCATION NEWS TODAY FOR A BETTER WORLD TOMORROW

Volume XXII, No. 4 • New York City • MARCH 2016 CUTTING EDGE NEWS FOR ALL THE PEOPLE www.EducationUpdate.com



ジャパン・ソサエティ教育副部長の源和子さんがこのほど、米教育新聞の「歴史を形作る女性」賞の2016年度受賞者15人の一人に選ばれ、同紙3・4月合併号で紹介されている。同紙はニューヨーク州を

アイベックはTOEIC対策コース全8回(8週間)を4月から開講する。クラスでは、リスニング、リーディング両セッションを通して、「問題に潜む見抜き正解を見つける方

ブルックリン植物園では、日本庭園の100周年記念イベントとなる庭園ツアーを開催する。

ブルックリン植物園 日本庭園100周年記念 ツアー開催

ブルックリン植物園では、日本庭園の100周年記念イベントとなる庭園ツアーを開催する。日本庭園は造園家の塩田武雄(1881~1943)の設計・施工。池泉回遊式の庭園は公園の一部として造られた日本庭園としては全米で最古。池を中心に池畔の建物の対岸に築山を布置し、滝、亀島、大鼓橋、藤棚、灯籠などが配置され、日本らしさと四季を表すた

アイベックはTOEIC対策コース全8回(8週間)を4月から開講する。クラスでは、リスニング、リーディング両セッションを通して、「問題に潜む見抜き正解を見つける方

Redac Gateway Hotel advertisement including text: 「ロサンゼルスへのご赴任・ご出張の方の滞在先として」, 「リダック ゲートウェイ ホテルをご利用下さい。」, and contact information: 310-212-5222, 310-328-2800, www.redachotel.com

