

アクセス制限が退職金貯蓄の成功のカギ



退職前のアクセス

自主的な退職金制度では、積み立てた退職金への退職前のアクセスは限定的にすることが重要です。米国では、税務上のルールがアクセス制限における枠組みとなっています。

- » 経済的に困難な状況に陥ったときに積み立てた退職金にアクセス可能であることを知っていれば、より多くの貯蓄が促されます。
- » 401(k)プランのスポンサーは、経済的困難時の引き出し、その他の特定の引き出し、またはプランローンによって、プランが継続中であってもアクセスを可能にすることができます。また、プラン加入者は、雇用先を離れた後でも引き出しを行うことができます。
- » 個人の退職金口座 (IRA) からは、いつでも引き出しが可能です。
- » 59歳半になる前に401(k)プランやIRAから引き出した場合は、通常、引き出した額の課税対象部分に対して10%のペナルティが課せられます。
- » 米国当局は、特別な事情 (軍隊の予備役や自然災害の被災者など) や特定の支出 (IRAからの引き出しによる初回住宅購入、教育費、または失業中の健康保険料支払いなど) があつた場合には、早期引き出しに対する10%のペナルティを免除してきました。
- » また米国当局は、2020年に、新型コロナウイルスのパンデミックの影響を受けた個人のために、ローンや引き出しに関する特別なルールを定めました。
- » 401(k)プランのスポンサーは、プランからの引き出しが内国歳入庁 (IRS) の規則とプランの条件を満たしていることを確認する責任を負っています。プランによっては、引き出しの必要性や使用方法を個人からの自己申告に依存している場合があります。また、追加書類が必要となる場合もあります。個人としては、引き出しに10%のペナルティが適用されるかどうかを判断する責任を負います。これは毎年の所得税申告に関連して計算されます。



法律

退職金資産へのアクセスに関する規制は、IRSが施行する内国歳入法 (IRC) に準拠します。

雇用中の401(k)プランからの引き出しについて

一般的に、IRSのルールでは、加入者が雇用主の下で勤務している間に分配を受けることは制限されています。ただし、プランによっては、加入者が困難な状況にある場合 (特定の医療費や授業料、住居からの立ち退きや差し押さえを防ぐために必要な支払いに充てるために資金が必要な場合など) には、加入者が自分の口座でローンを組んだり、引き出したりすることを認める場合があります。さらに、プランによっては、加入者が59歳半に達した時点で引き出しを行うことや、雇用者の利益分配拠出金やロールオーバー資産 (加入者が他のプランやIRAから転入した金額) を雇用中に引き出すことを認める場合もあります。

IRSの規則により、口座残高のうちローンや引き出しが可能な金額は制限されています。

転職・退職後の雇用主提供の退職金プランからの引き出しについて

「ポータビリティがカギ」参照 (近日公開予定)。

IRAからの引き出し

IRAの引き出しルールは、IRAの種類 (トラディショナルまたはロス) や納税者の年齢によって異なります。早期引き出しには、例外を除いて10%のペナルティが課せられる場合があります。

退職金プランからの給付金はいつ分配可能になるのか?

www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/when-can-a-retirement-plan-distribute-benefits

退職金プランの経済的困難時分配に関するよくある質問

www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-hardship-distributions

リタイアメント・トピックス - 早期分配金への課税免除

www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-tax-on-early-distributions

新型コロナウイルスに関連した退職金プランとIRAによる救済策について：質問と回答

www.irs.gov/newsroom/coronavirus-related-relief-for-retirement-plans-and-iras-questions-and-answers

退職金プランのローンに関するよくある質問

www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-loans

公告590-B号、個人向け退職年金制度 (IRA) について

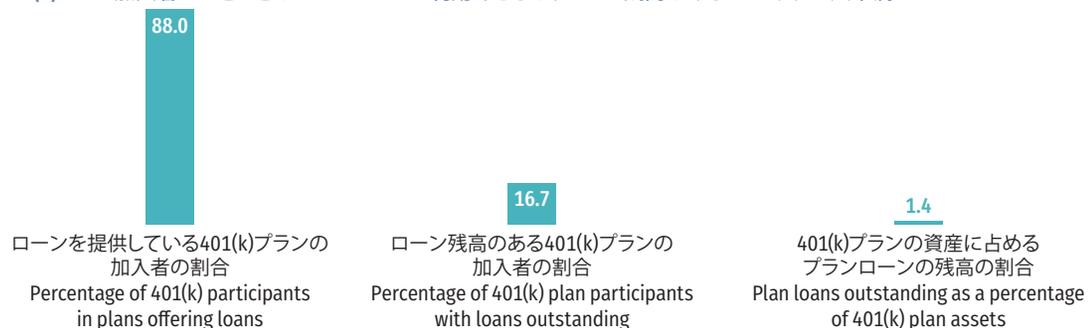
www.irs.gov/forms-pubs/about-publication-590-b

アクセス制限が退職金貯蓄の成功のカギ



結果

401(k)プラン加入者のほとんどがプランローンを利用できるが、ローン残高があるのは5人に1人未満



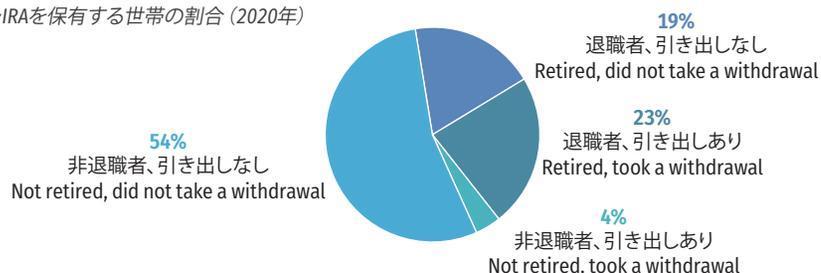
確定拠出年金 (DC) 加入者のうち、プラン継続中あるいは経済的困難時に引き出しをする人は極めて少ない
DCプラン加入者の割合 (2020年)



*2020年において対象者はDCプラン加入者の5.8%と報告された新型コロナウイルス関連の分配 (CRD) は含みません。

トラディショナルIRAからの引き出しは、退職に関連したものである傾向があります

トラディショナルIRAを保有する世帯の割合 (2020年)



参考資料

401(k)プランに関する10の重要な事実
www.ici.org/pdf/ten_facts_401k.pdf

私的年金制度の概要：2018年フォーム5500年次報告書の要旨、
米国労働省、従業員福利厚生保障局
www.dol.gov/agencies/ebsa/researchers/statistics/retirement-bulletins/private-pension-plan

「401(k) Plan Asset Allocation, Account Balances, and Loan Activity in 2018 (2018年の401(k)プランの資産配分、口座残高、ローン運用について)」、ICI Research Perspective
www.ici.org/pdf/per27-02.pdf

「Defined Contribution Plan Participants' Activities, 2020 (確定拠出年金加入者の運用状況、2020年)」、ICI Research Report
www.ici.org/pdf/20_rpt_recsurveyq4.pdf

The BrightScope/ICI確定拠出型年金プランの概要：
401(k)プランの詳細、2017年
www.ici.org/pdf/20_ppr_dcplan_profile_401k.pdf

「The Role of IRAs in US Households' Saving for Retirement, 2020 (米国世帯の退職金貯蓄におけるIRAの役割、2020年)」、ICI Research Perspective
www.ici.org/pdf/per27-01.pdf