



ニューヨークで暮らすための生活情報、不動産物件/法律・会計/医療・病院 - eジャピオン

- ホーム
- 特集
- グルメ
- 旅行
- 美容
- スクール
- リビング
- ビジネス
- クラシファイド
- facebook

トップ > リビング > スペシャリストに聞く

日本に関するニューヨーク現地発行の英語媒体と云えば？

病院・弁護士名:

検索

広告掲載について | Media Guide



心と体のメンテナンス | 趣味の集い | スペシャリストに聞く | 気になる法律・会計 | 不動産、住宅・工事・引越し | 街頭特集生活・趣味関連記事バックナンバー

最新のの記事 | トピックス一覧

スペシャリストに 聞く 老後の生活



比嘉啓子ファイナンシャル コンサルタント

ニューヘイブン大学でMBA取得。為替トレーダー、資産運用会社会計、コンプライアンスを経て2000年よりファイナンシャルコンサルタント。高資産所有者向けの資産運用、年金各保険計画、遺産相続計画などを行う。米国証券取引、生命保険・健康保険セールス、インベストメントアドバイザーの免許を持つ。

老後の生活の基本となるソーシャル・セキュリティとIRAについて、基本をおさらいします。

Q ソーシャル・セキュリティ（以下SS）について教えてください。

A SSは最低10年以上働いてSSタックスを納めれば、勤続年数や納税額に応じて65・5歳から受給できます。早期退職の場合は62歳からでも受け取れますが、受給額は約25%減ります。また、会社を辞めると医療保険がなくなりますが、メディケアの対象となるのは65・5歳以上なので、早期退職の場合はこの間の医療保険をどうするかが問題となります。

現在リタイアを迎える人の受給額は、平均で一月1000ドルほどです。一方、1983年の法改正によって、60年以降に生まれた人のSS満期の年齢は67歳になるなど少しずつ上がってきており、現在40歳代の人がSSをフルで受け取れるのは、68歳ぐらいからになります。今後も法律改正によって受給年齢が変わる可能性があるので注意が必要です。

Q では、401k（確定拠出年金）について教えてください。

A 一般的に、アメリカでは就職すると401kを始めます。会社で手続きをするだけで決まった額（上限あり）が毎月給与から引かれ、その分が税金控除の対象になり、さらに会社からのマッチング拠出が得られます。

Q 会社に401kがない場合は。

A 会社が401kを行っていない場合や自営業などの場合は、個人でも始められるIRA（Individual Retirement Account）があり、これも控除の対象となります。どちらも老後の生活設計のためだけでなく、節税対策という意味からもお勧めします。

Q IRAについて教えてください。

A IRAにはいくつか種類がありますが、401kに入っている人でも利用できるのがRoth IRAで、年間5000ドル（50歳以上は6000ドル）を上限にお金を入れることができ、将来どんなに利息が増えても税金を払う必要がないという大きな利点があります。ただし、入金する時は税金控除の対象になりません。一方、SEPIRA（上限は収入の25%か4万1000ドル）は自営業者を対象としており、税金控除の大きな利点があります。

Q 個人年金について教えてください。

A アメリカでは年金と言った場合、一般的に個人年金をさします。年金の積み立てを始めるのは早ければ早いほど月々の積立額が少なくて有利なので、子供が生まれると子供名義で生命保険と一緒に年金プランなどを始める人もいます。個人年金については、第2回（11月11日号）でさらに詳しくご紹介いたします。

（おことわり）

当事務所は記事内容に関して一切の責任を負いかねます。詳細は各専門家に相談ください。

Information
Sunlly Associates, Inc.
501 5th Ave., 3rd Fl.
(bet 41st & 42nd Sts.)
Tel: 212-300-2130
keiko.higa@hKateadvisors.com



CCYBERCAP

今週の編集 PickUp!

写真集『にっぽんじん』
を読者2人に進呈

写真家のたかはしじゅんいちさんが先月25日、写真集『にっぽんじん』（エイ・ワークス出版）を刊行。これを記念して、同書籍を読者2人に進呈する。希望者は氏名...

続きを読む

ニューヨークリビング関連情報

- MidtownEastピア
- ウェブサイトありますか? **New!**
- 29~49才日本女性! 米国
- ヨットサークル仲間募集
- 奇麗で広いstudioを安
- 28年の経験を持つ英会話専
- Midtownジュエリース
- 格安・個人健康保険 在米
- 州公認協会認定栄養コンサル
- 子供のサマーキャンプ S

過去記事

- 私と○○
- 料理長のささっとごはん
- こんなものみい〜つけた
- 気になる法律・会計
- 現地校でひとこと!
- マーケティング・サーフィン

2012

春の新生活大特集

2011

- 秋の実りを味わう
- 秋の新生活
- ビューティー&ファッション
- 夏のグルメ
- 春の新生活

2010

- 冬のグルメ
- 冬のギフト・アイデア
- 秋に楽しむ日本酒・焼酎
- 秋の新生活
- 夏のグルメ
- 憧れ♡ グローバル・ウエディング