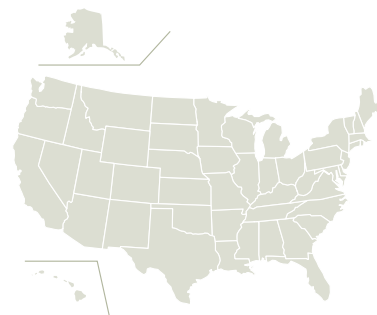


## 米国はいかに 国民の退職後を 支援しているか



“DC年金は高所得者優遇”という社会的通念への挑戦

ピーター J. ブレイディ [著]

一般社団法人投資信託協会

Investment Company Institute [共訳]

A5判・上製・312頁・定価(本体3,200円+税)〈送料別・実費〉

### 生涯所得をめぐる二つの誤解

- ◆高所得の就労者は、より高い限界税率が適用されるため、課税繰延からより大きな恩典を受けている。
- ◆現行の税制は、貯蓄に「逆効果」となるインセンティブを提供している。

基礎年金＋DC年金＝所得区分別にみた加入者の生涯恩典

総合的な分析が、生涯所得をめぐる世界共通の誤解を解き明かす

米国民が享受する社会保障制度としての公的基礎年金と、勤労者のための私的退職年金制度(401(k)・IRA)の恩典を、一体的に分析したチャレンジングな調査報告書の全訳版。

米国政府がいかに国民の退職後の資産形成を支援しているかの全体像を明示。

日本において「人生100年時代」に向けた資産形成制度を考察していくうえで示唆に富む一冊!

## ● 主要目次 ●

## ▷ 序 論

## ▷ CHAPTER 1 租税支出の概念

租税支出と税制改革

評価の方法

なぜ課税繰延は他の租税支出と異なるのか

米国の退職後資金支援制度の恩典に関する全体評価

要 約

## ▷ CHAPTER 2 米国の退職後資金支援制度の恩典を測定する

過去の恩典評価との比較

シミュレーションの方法と主な仮定

主な仮定に対する測定結果の感度

現行政策下における就労中と退職後の成果

現行政策における生涯の税負担

課税繰延の恩典

米国の退職後資金支援制度の恩典

要 約

## ▷ CHAPTER 3 所得税負担に対する課税繰延の影響に関する詳細な考察

課税繰延であり、非課税ではない

課税繰延はどのように所得税負担に影響を与えるか

要 約

## ▷ CHAPTER 4 課税繰延に関する社会的通念となった誤解を払拭する

課税繰延の限界的な恩典

貯蓄インセンティブに対する課税繰延の影響

## 要 約

## ▷ CHAPTER 5 所得税負担に対する社会保障の影響の詳細な考察

社会保障はどのように所得税負担に影響するか

社会保障評価は租税支出の概念の限界を浮き彫りにする

要 約

## ▷ CHAPTER 6 租税支出の配分分析は妥当か？

租税支出と従前の税制改革の努力

課税繰延は現行税制の累進性にどのように影響しているか？

マイクロプログレッシビティ（特定の税法が累進性に与える影響）への誤った焦点

要 約

## ▷ CHAPTER 7 課税繰延を公平性、経済成長性、簡索性の基準から判断する

公平性

経済成長

簡索性

要 約

## ▷ 総 論

## ▷ 付 論 課税繰延への追加的な制限付与と根本的な変更に対する提案

DCプランへの拠出にさらなる制限を加える提案

課税繰延の前倒しの恩典に制限を加える3つの提案

販売 株式会社 きんざい

オンライン図書販売 <https://store.kinzai.jp/public/top/book/>

〒160-8520 東京都新宿区南元町19 カスタマー・サービス・センター ☎03(3358)2891(直通) FAX03(3358)0037

大阪支社 〒541-0041 大阪市中央区北浜4-8-4(住友ビル第4号館) ☎06(6222)5291 FAX06(6222)5047

名古屋支社 〒460-0003 名古屋市中区錦1-17-13(名興ビル) ☎052(211)1661 FAX052(203)9515

福岡支社 〒810-0001 福岡市中央区天神2-14-2(福岡証券ビル) ☎092(761)1511 FAX092(715)5165

キ リ ト リ 線

書籍申込書

FAX 03(3358)0037

申込日 年 月 日

FAX送信・郵送前にもう1度注文内容のご確認をお願いいたします。  
落丁・乱丁本を除きキャンセル・返品には応じられません。米国はいかに国民の退職後を支援しているか  
——“DC年金は高所得者優遇”という社会的通念への挑戦 ▲13456▲

冊

定価(本体3,200円+税)  
<送料別・実費>

金融機関コード &lt;

部店コード &lt;

※コードは金融機関  
のみご記入下さい

法人名

部店名

フリガナ

(自 宅) ※どちらかを  
○で囲んで

送付先住所(〒 - )

(勤務先) 下さい

フリガナ

※法人申込の場合は  
担当者名をご記入  
下さい

TEL - -

氏 名

FAX - -

●コンピュータ処理をしますので、住所、氏名には必ずフリガナをお願いいたします。

・本申込書により取得しました個人情報については次の目的で利用いたします。  
当該書籍の受付・発送・管理および関連する当社および提携団体の事業・サービス等の情報提供ならびに市場調査、当社の事業・サービスの開発

・本申込書により取得しました個人情報については、個人情報保護法に定める場合を除いて、ご本人様の同意なく、利用目的外の利用および第三者提供はいたしません。