

# カナダのDC掘出限度額と公平性の在り方

藤澤陽介



## MP, DB, RRSP, DPSP, and TFSA limits and the YMPE

These tables outline the annual money purchase (MP), defined benefit (DB), registered retirement savings plan (RRSP), deferred profit sharing plan (DPSP) and the tax-free savings account (TFSA) limits, as well as the year's maximum pensionable earnings (YMPE).

### MP, DB, RRSP and DPSP limits, and the YMPE.

Year	MP limit	DB limit	RRSP dollar limit	DPSP limit (1/2 MP limit)	YMPE
2022		1/9 the money purchase limit	\$29,210		
2021	\$29,210	\$3,245.56	\$27,830	\$14,605	\$61,600
2020	\$27,830	\$3,092.22	\$27,230	\$13,915	\$58,700

DC拠出限度額

DB給付限度額

RRSP拠出限度額





カナダの年金制度



RRSP (Registered Retirement Savings Plan)

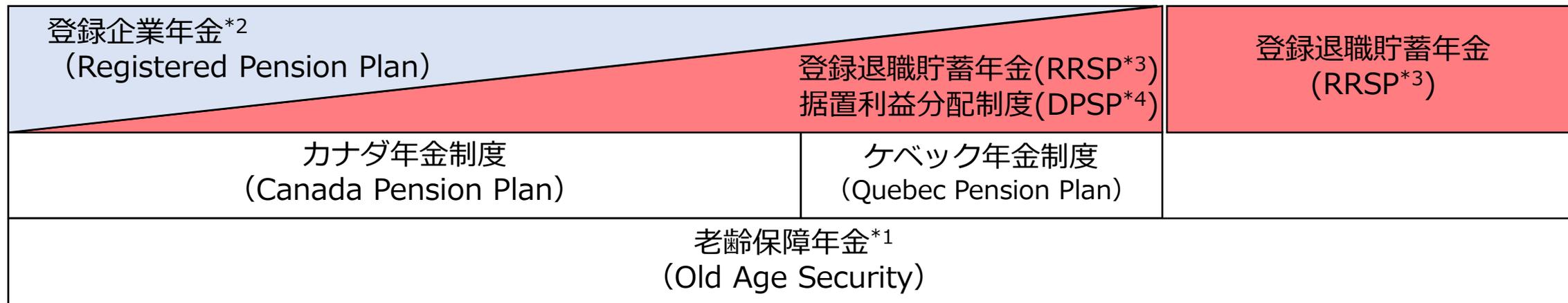


共通の非課税限度額

# カナダの年金制度

- カナダの人口は約3,600万人。内、15-64歳人口は約2,300万人。（2016年の国勢調査）
- 1階部分：老齢保障年金は連邦政府が運営する税方式で定額の年金制度。
- 2階部分：カナダ・ケベック年金制度は社会保険料方式で所得比例の年金制度。
- 3階部分：登録企業年金（日本の企業年金に相当）やRRSP（日本の個人型DCに相当）等の私的年金。

SERP\*5, TFSA\*6 等



\*1 低所得の高齢者のための補足所得保障（GIS）等もある。受給者の所得が一定金額を超えると減額、停止されるクローバックが存在。

\*2 確定給付年金、確定拠出年金、ハイブリッド型制度などが含まれる。DB加入者数は約**430万人**、DC加入者は約**120万人**（2019年、カナダ統計局）。非正規雇用者も登録企業年金に加入。EET型の税制。

\*3 Registered Retirement Savings Plan の略。RRSPの加入者は約**600万人**（2018年、カナダ統計局）。EET型の税制。

\*4 Deferred Profit Sharing Plan の略。事業主拠出は企業の利益に基づく。従業員拠出は認められていない。EET型の税制。

\*5 Supplemental Executive Retirement Plan の略。高所得者向けの非適格年金で必ずしも事前積立を必要としない。

\*6 Tax-Free Savings Accounts の略。2009年に導入された非課税貯蓄口座。TEE型の税制。

# カナダの年金制度

- 企業年金（Workplace pension）と個人年金（RRSP/RRIF）に対する期待は、公的年金よりも高い。
- 企業年金に対する期待は女性が35.9%、男性が32.4%。

Chart 12  
Proportion of women and men by anticipated main source of retirement income, Canada, 2014



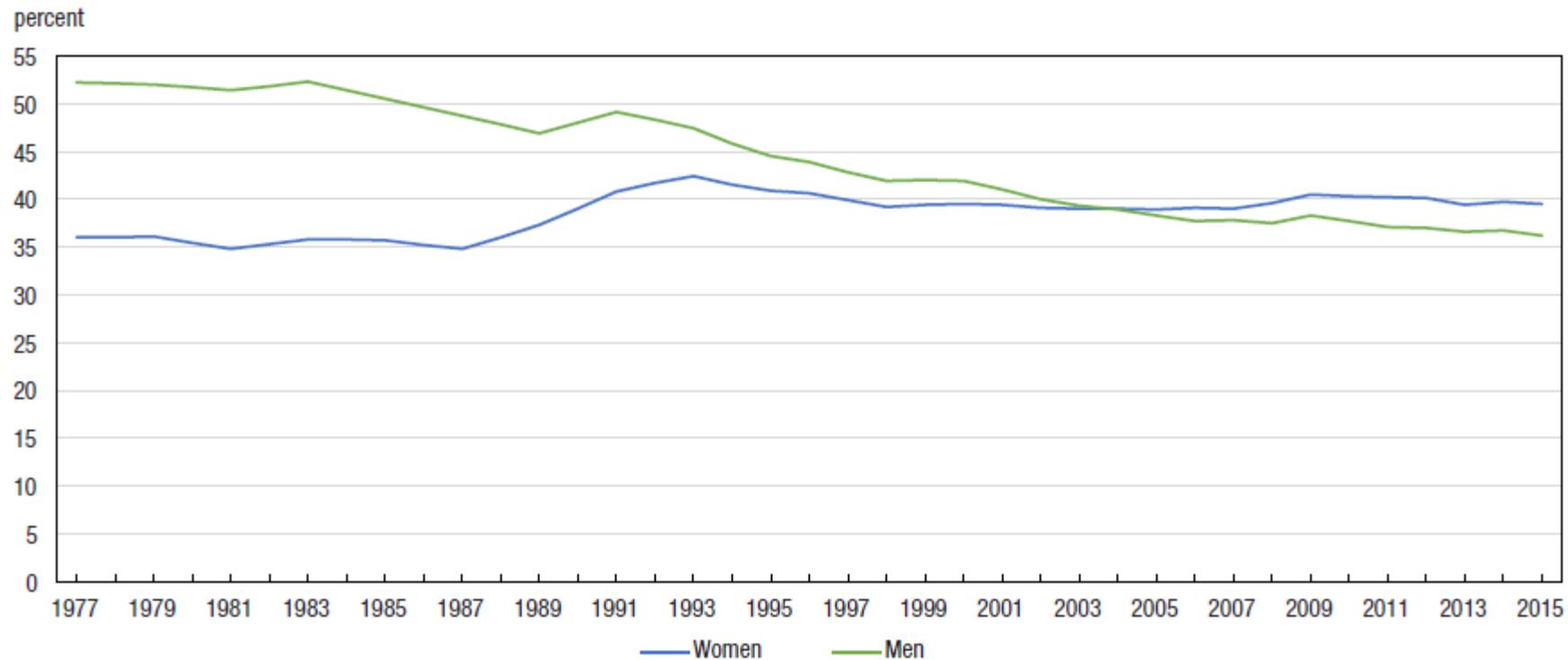
Note: RRSPs refer to Registered Retirement Savings Plans, while RRIFs refer to Registered Retirement Income Funds.

Source: Statistics Canada, Canadian Financial Capability Survey, 2014, custom tabulation.

# カナダの年金制度

- 女性の方が男性よりも企業年金のカバレッジは高い。
- 主な理由は産業構造の変化（男性中心の製造業 → 教育・医療・公務員等の女性が多い産業）

Chart 11  
Proportion of workers covered by employer-sponsored retirement plans by sex, Canada, 1977 to 2015

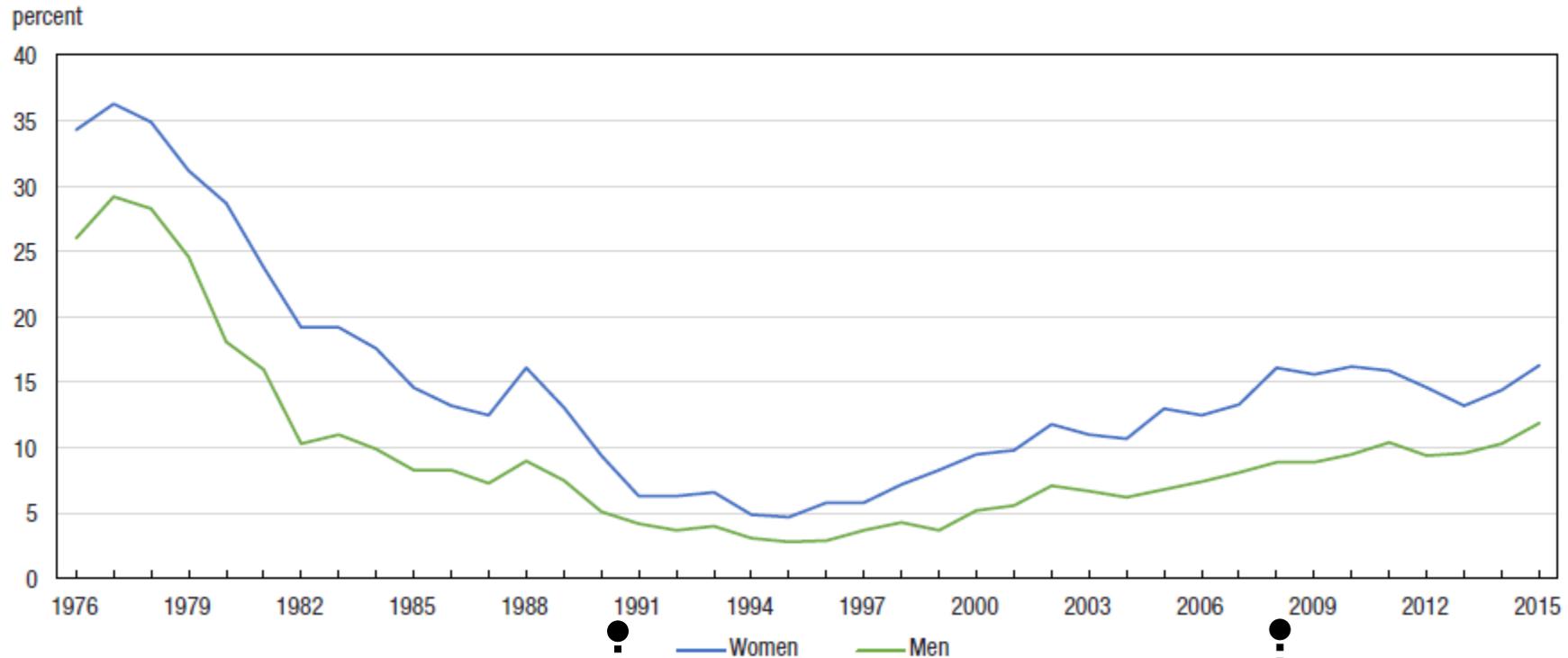


Source: Statistics Canada, Pension Plan in Canada and Labour Force Survey, 1977-2015, custom tabulation.

# カナダの年金制度

○カナダの年金制度は貧困問題に対処するために発展。

Chart 7  
Proportion of women and men aged 65 and over in low income, Canada, 1976 to 2015



公的年金・RRSPの導入

共通の非課税限度額

非課税拠出口座  
(TFSA)

CPPエンハンスメント

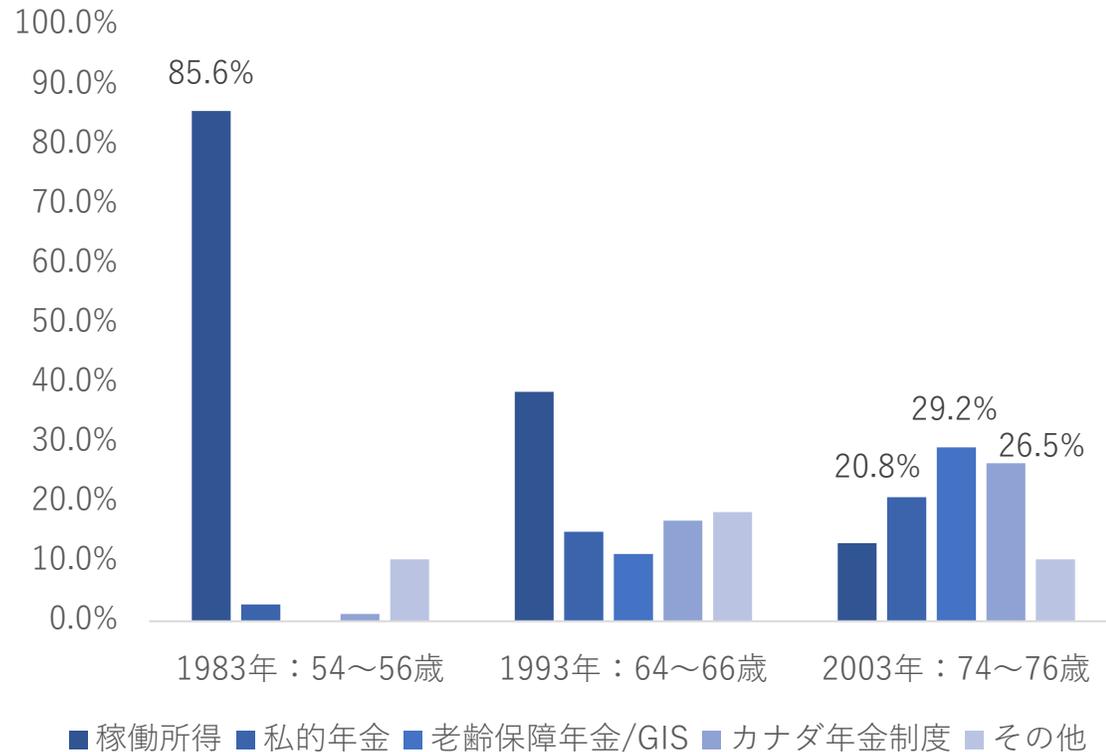
登録企業年金に関する州法の制定

# カナダの年金制度

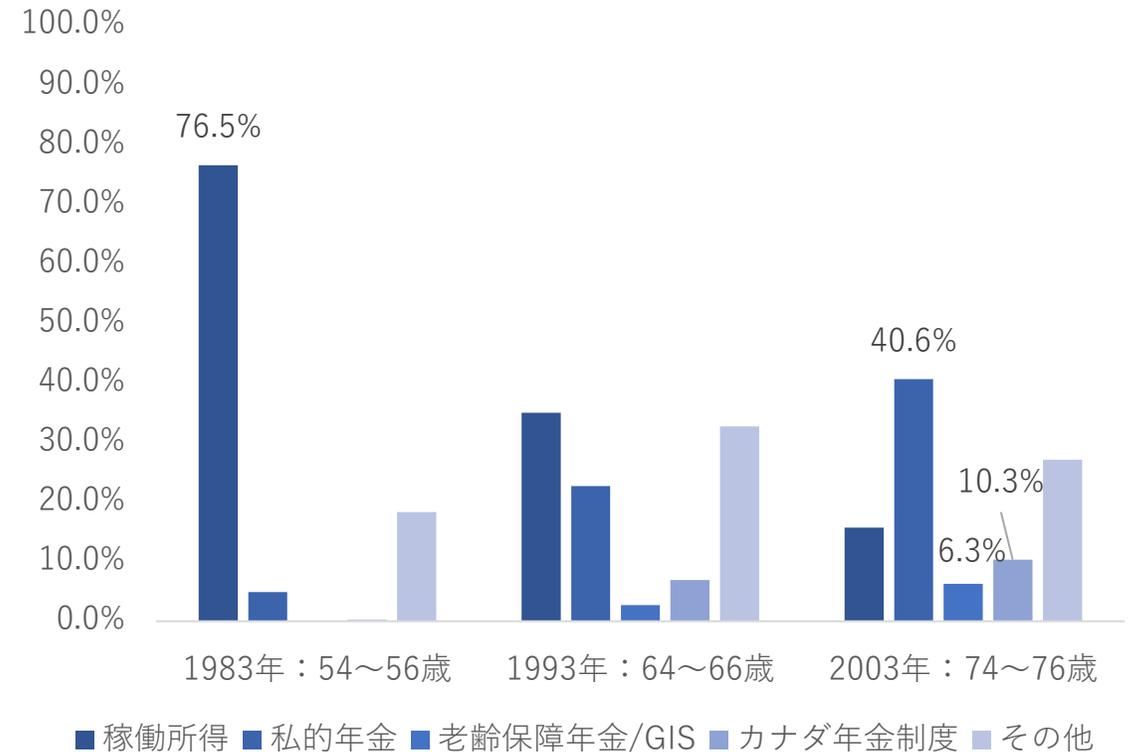
## 縦断的な行政データ：1983年時点で54～56歳

\*家族構成調整後

税引前の世帯収入\*の収入源の割合（下位4分の1）



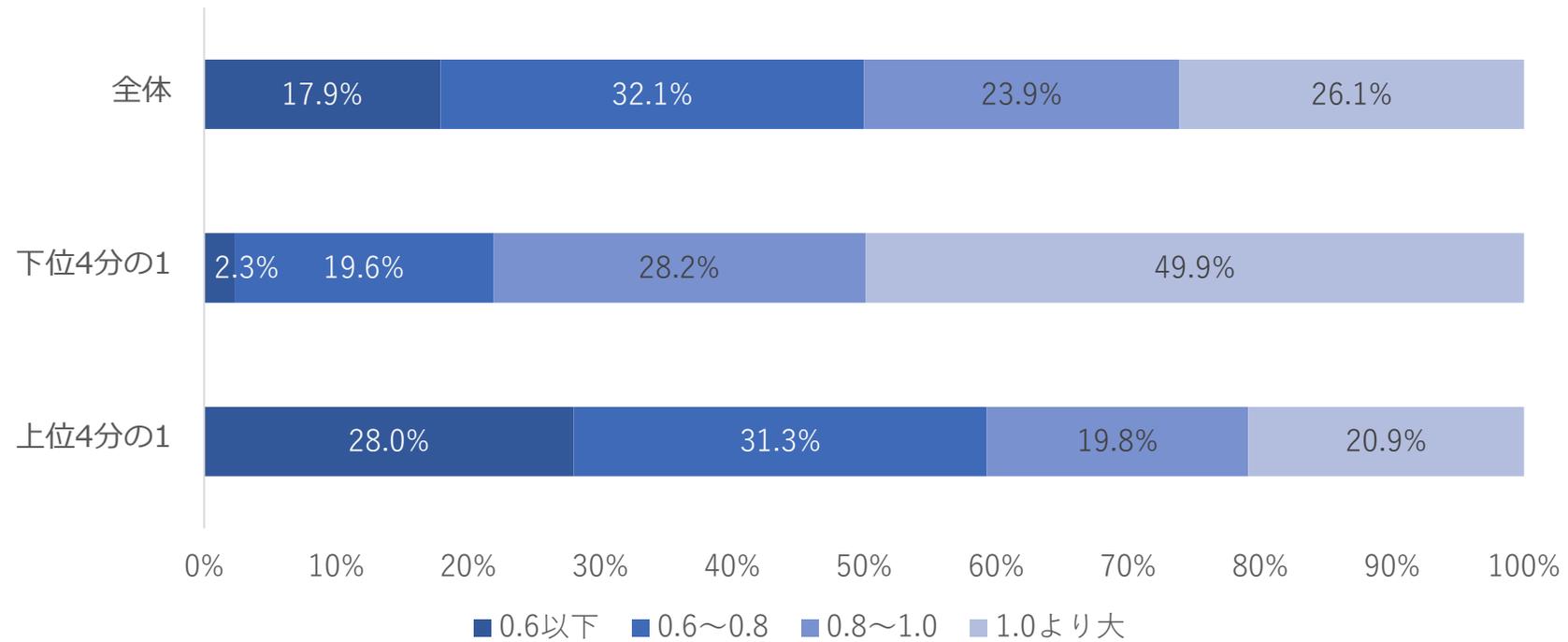
税引前の世帯収入\*の収入源の割合（上位4分の1）



# カナダの年金制度

縦断的な行政データ：1983年時点で54～56歳

74～76歳の所得代替率の分布





カナダの年金制度



RRSP (Registered Retirement Savings Plan)



共通の非課税限度額

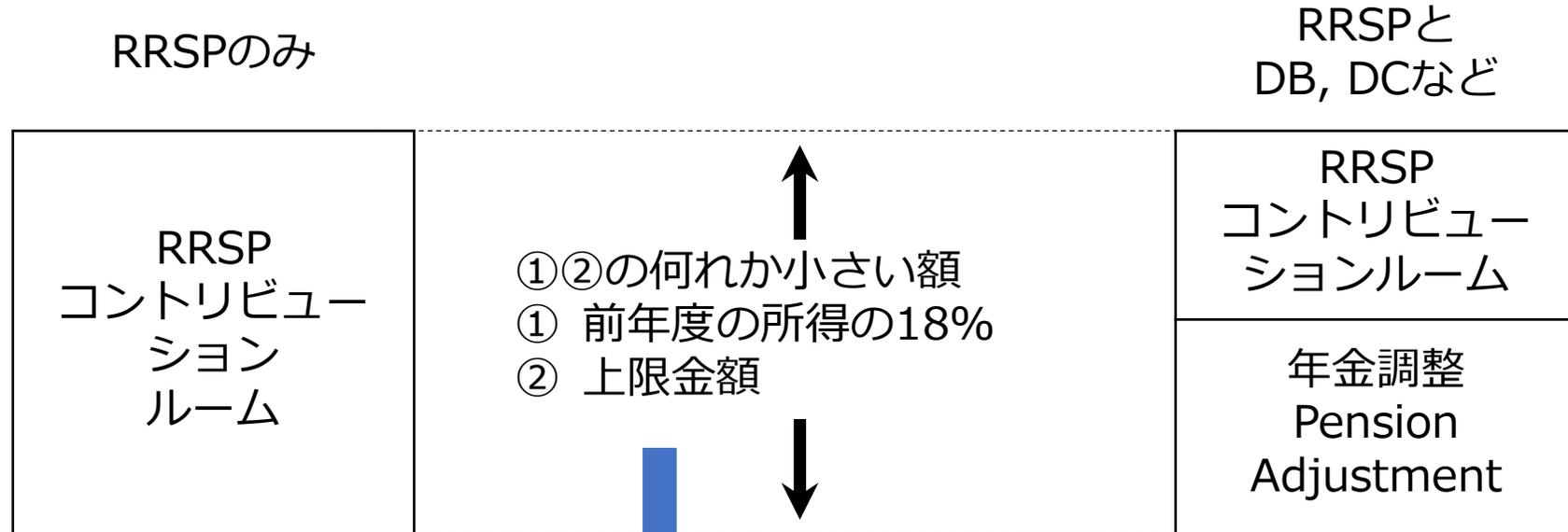
# RRSP (Registered Retirement Savings Plan)

- 2018年時点で約600万人がRRSPに拠出
- これは、納税者の21.9%に相当
- RRSP加入者の平均年齢は46歳
- 納税者は、自身のため、もしくは配偶者のために掛金を拠出できる
- 掛金は所得税計算上控除され、運用収益も非課税
- 住宅購入や生涯教育に従う免除規定に該当しない場合、受け取り時に課税される

引出し額	ケベック州			それ以外の州
	州	連邦	合計	
5,000カナダドル以下	15%	5%	20%	10%
5,000～15,000カナダドル	15%	10%	25%	20%
15,001カナダドル以上	15%	15%	30%	30%

# RRSP (Registered Retirement Savings Plan)

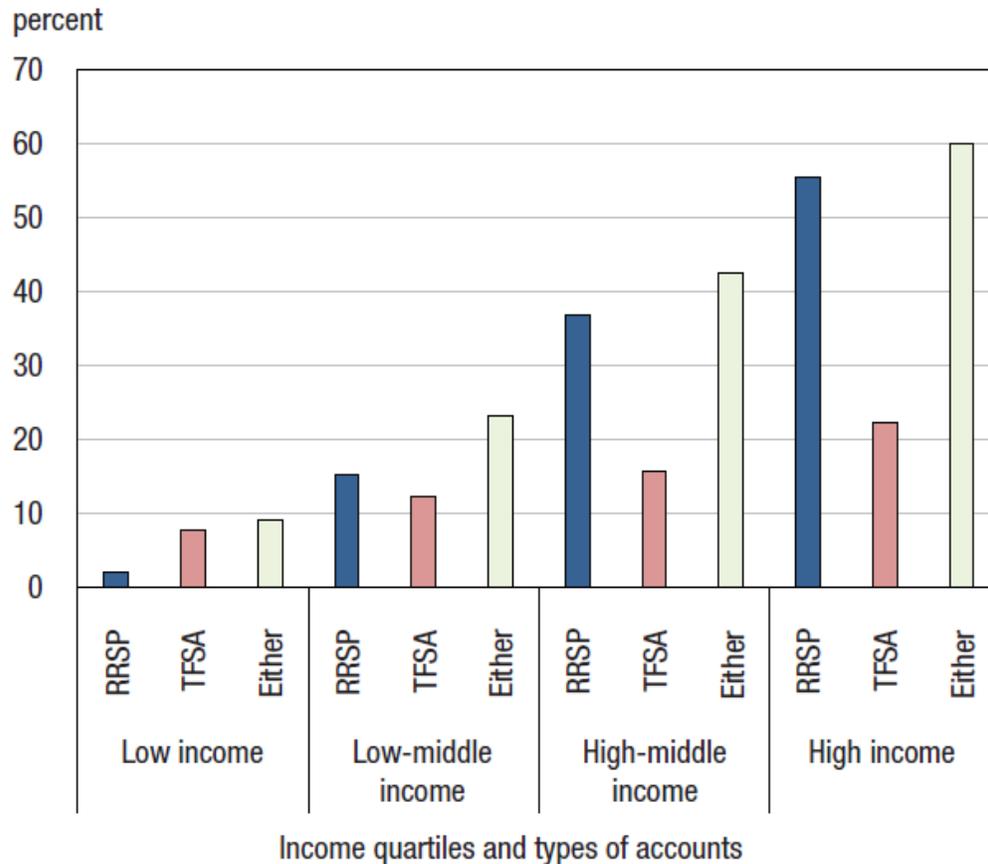
○RRSPの掛金は、納税者の前年の収入に基づく。



年	RRSP拠出限度額
2022	\$29,210
2021	\$27,830
2020	\$27,230
2019	\$26,500

# RRSP (Registered Retirement Savings Plan)

Chart 4  
Incidence of contributing to an RRSP or TFSA (or either)  
across income groups for 25- to 54-year-olds, 2009 to 2013



- TEE型の貯蓄制度である非課税貯蓄口座 (TFSA) との比較
- 2021年の非課税貯蓄口座の拠出限度額は6,000カナダドル
- RRSPは高所得者の利用者が多い
- 非課税貯蓄口座は、低所得者の利用者が相対的に多い



カナダの年金制度



RRSP (Registered Retirement Savings Plan)



共通の非課税限度額

# 共通の非課税限度額

1950年代

1960年代

1970年代

1980年代

1990年代



**1階**    • 老齢保障年金    • GIS導入    • クローバック導入

**2階**       • カナダ/ケベック年金制度    • 保険料引上げ

**3階**    • RRSP導入    • オンタリオ州で企業年金法が成立  
(他の州でも順次導入)

**共通の非課税限度額**

# 共通の非課税限度額

○1990年前のRRSPの拠出限度額は、①所得の20%、②上限金額の何れか低い額。

○この上限金額は、企業年金の水準に関わらず一律に設定していたが、公平性の観点から課題とされていた。

1) DB・DCの非加入者：7,500カナダドル<sup>\*1</sup>

2) DB・DCの加入者：3,500カナダドル<sup>\*2</sup>

○DBにも年間の年金限度額があったが、60,025カナダドル<sup>\*3</sup>と高い水準であった。



1985年の連邦予算で共通の拠出限度額を提案

\*1 1カナダドル=80円の場合、600,000円。

\*2 本人拠出がない制度の場合の上限金額。1カナダドル=80円の場合、280,000円。

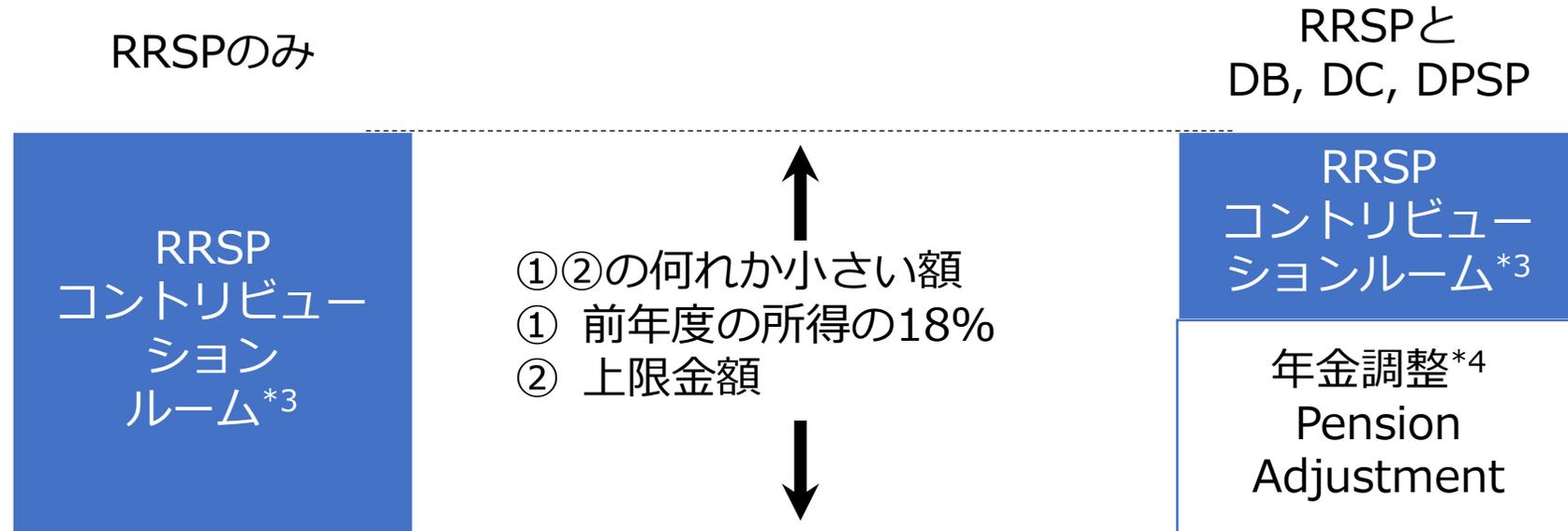
\*3 **DB給付限度額は1,715カナダドル**、かつ35年が限度で、 $1,715 \times 35 = 60,025$ カナダドルが上限となる。60,025カナダドルは、1カナダドル=80円の場合、4,802,000円。

# 共通の非課税限度額

○1990年以降のRRSPの拠出限度額は、①所得の18%、②上限金額<sup>\*1</sup>の何れか低い額。

○当時の財務省の懸念点とその対応

- 1) 不公平な税制：DB加入者 vs. DC加入者 vs. DB・DCの非加入者（自営業者含む）
- 2) 拠出時期の柔軟性 ⇒ 利用しなかった拠出枠を繰り越すキャリーフォワードを導入
- 3) 法的拘束力<sup>\*2</sup> ⇒ 所得税法に規定



\*1 2020年は27,230カナダドル。1カナダドル=80円の場合、2,178,400円。

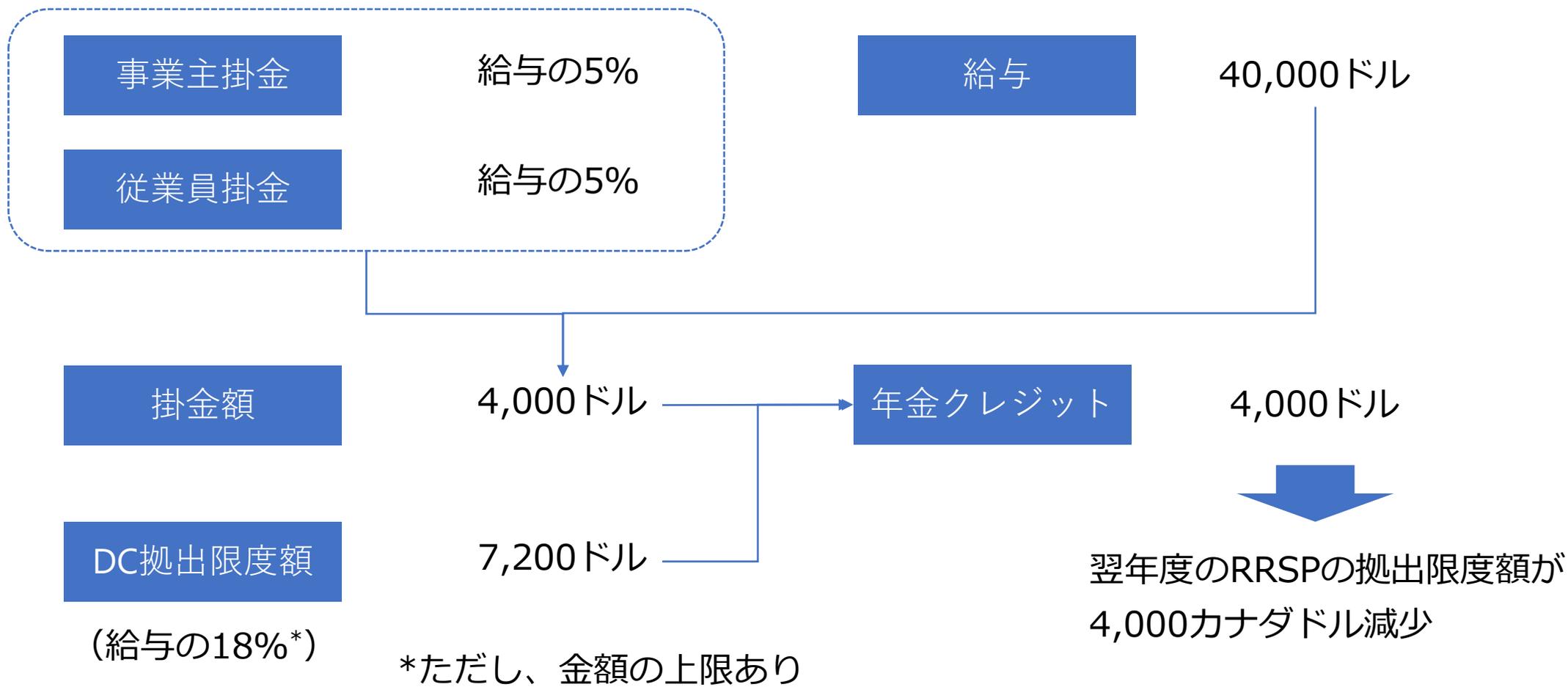
\*2 カナダ歳入庁が発出するInformation Circularに記載。1990年前の最後のバージョンはInformation Circular 72-13R8。

\*3 RRSPのコントリビューションルームはカナダ歳入庁のマイアカウント（ウェブサイト）やマイCRA（アプリ）で把握可能。

\*4 年金調整は事業主もしくは運営管理機関が計算し、2月末までにカナダ歳入庁に提出。

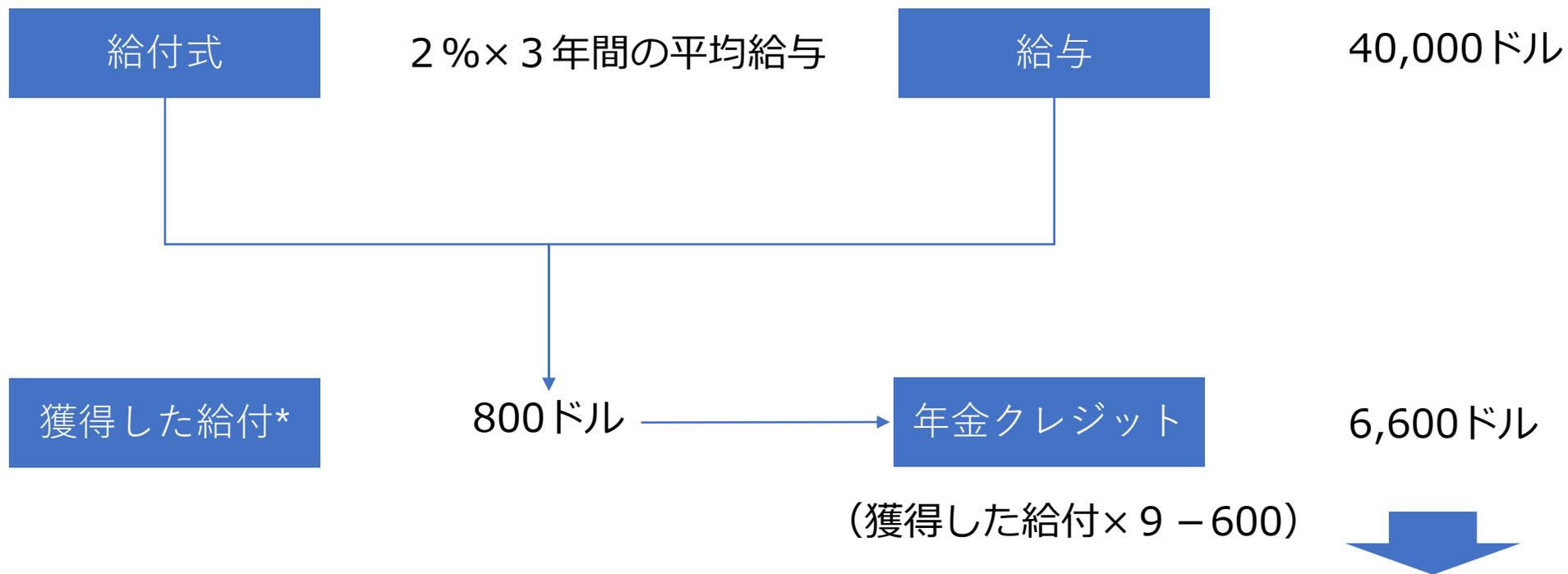
# 共通の非課税限度額

## DCの事例



# 共通の非課税限度額

## DBの事例（最終給与比例）



\*ただし、DB給付限度額あり

翌年度のRRSPの拠出限度額が  
6,600ドル減少

# おわりに

- 主に、高齢者の貧困問題に対処するために、カナダの年金制度は発展してきた。
- 私的年金だけでなく公的年金、そして雇用に関する政策まで公平性の追求という思想が浸透。
- その結果として、①男女で同水準の企業年金のカバレッジ、②所得水準に応じた公的年金と企業年金・個人年金の絶妙なバランス、③約30年も前に企業年金・個人年金の公平な税制を導入。
- 産官学での健全な議論：公平な引退貯蓄システムを構築するためには、以下の各グループの人は引退貯蓄のために同じ機会を持つべき。（カナダ・アクチュアリー会、1995年）

1. 複数の私的年金制度の加入者とRRSPのみの加入者
2. 被雇用者と自営業者
3. DB加入者とDC加入者
4. 従業員拠出のある年金制度の加入者と従業員拠出のない年金制度の加入者
5. 付随的な給付が充実している加入者と付随的な給付が充実していない加入者
6. 一つの事業主の下で終身雇用した従業員と頻繁に転職を行った従業員
7. 民間セクターの従業員と公的セクターの従業員
8. 現在と将来の世代