

3日間
集中

基礎からわかる

主催
東京都

女性のための金融セミナー

iDeCoとつみたてNISAの活用法 ～自分に適した使い分け～

本資料に記載されているデータ等は信頼に足り、かつ正確であると判断した情報に基づき作成されたものではありませんが、その正確性、確実性を保証するものではありません。また、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。当該情報の利用による投資等の損益はすべてお客さまに帰属します。

iDeCoとは

個人型DC？ 個人型確定拠出年金？

個人型

+

確定拠出

+

年金

「個人」が任意で加入し、
自分で掛金を払う

拠出額が確定している

掛金は決まっているが
受取金額は運用成果に
応じて変わる

60歳以降に年金か一時
金（併用も可）として
受け取る



企業型

企業年金の1つのタイプ
会社が掛金を払い、
社員が自分で運用する



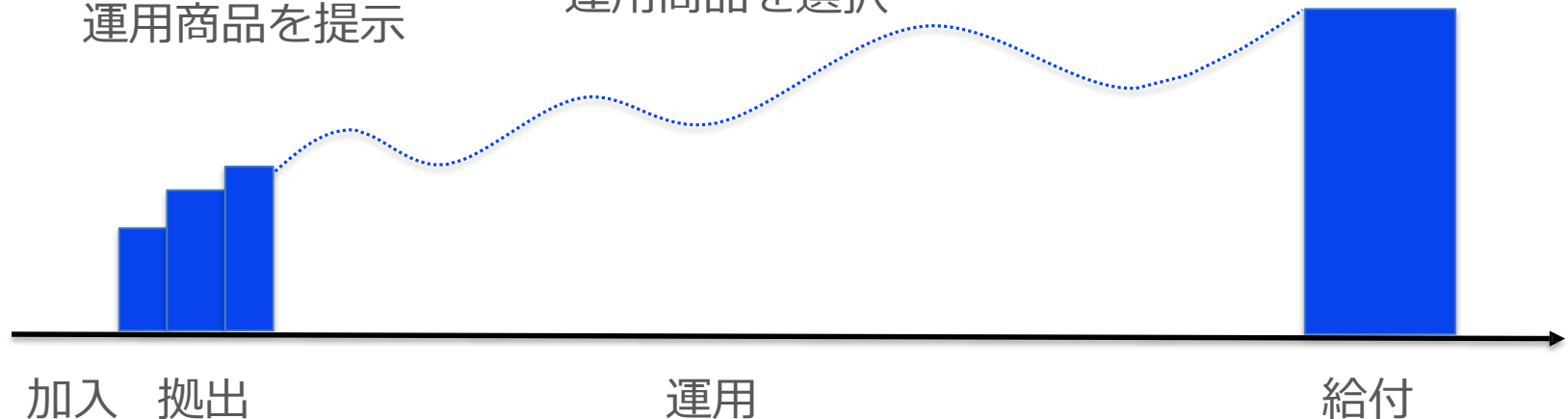
確定給付

給付（受け取り）が
確定している

iDeCoの仕組み

運営管理機関が
運用商品を提示

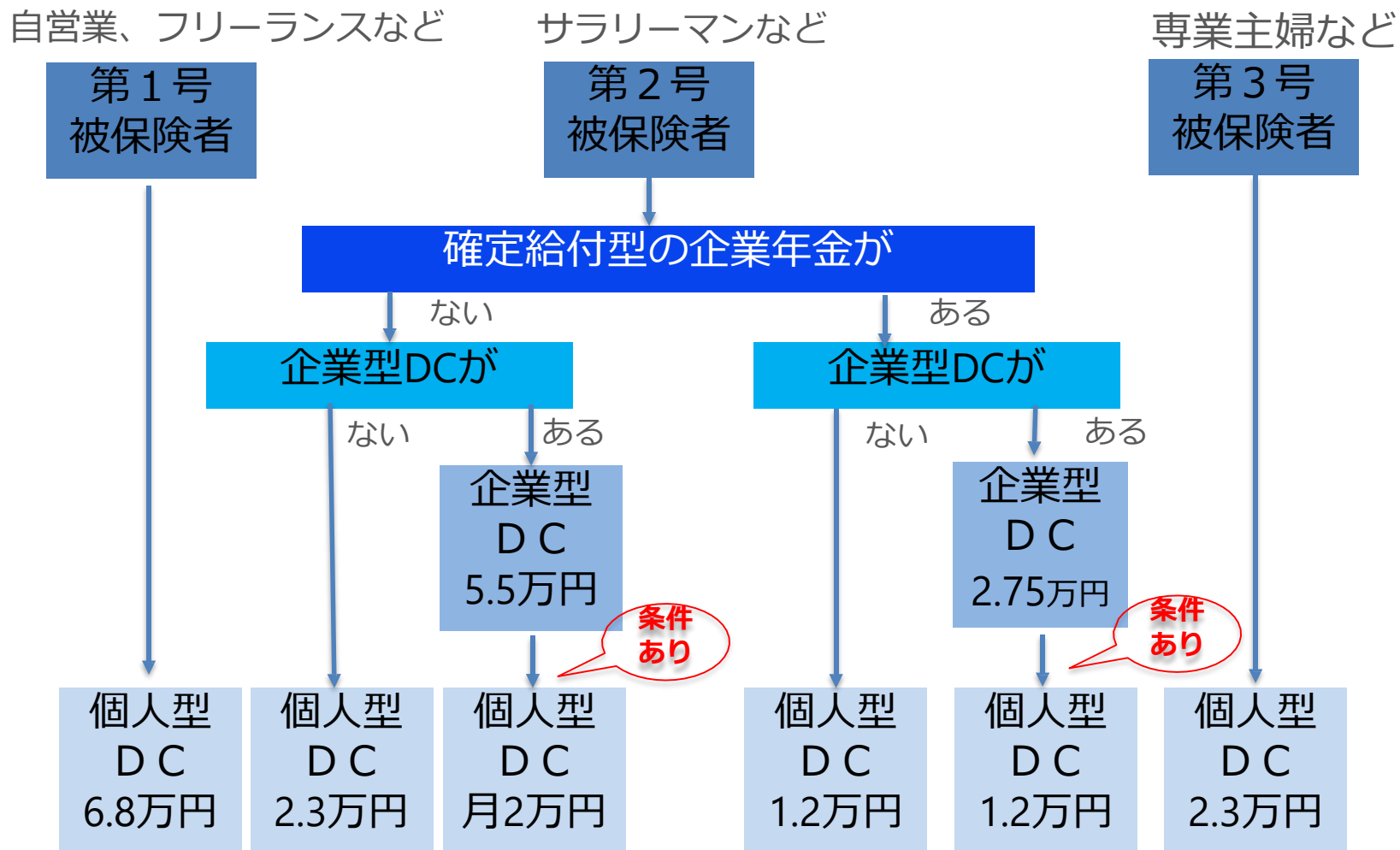
加入者が
運用商品を選択



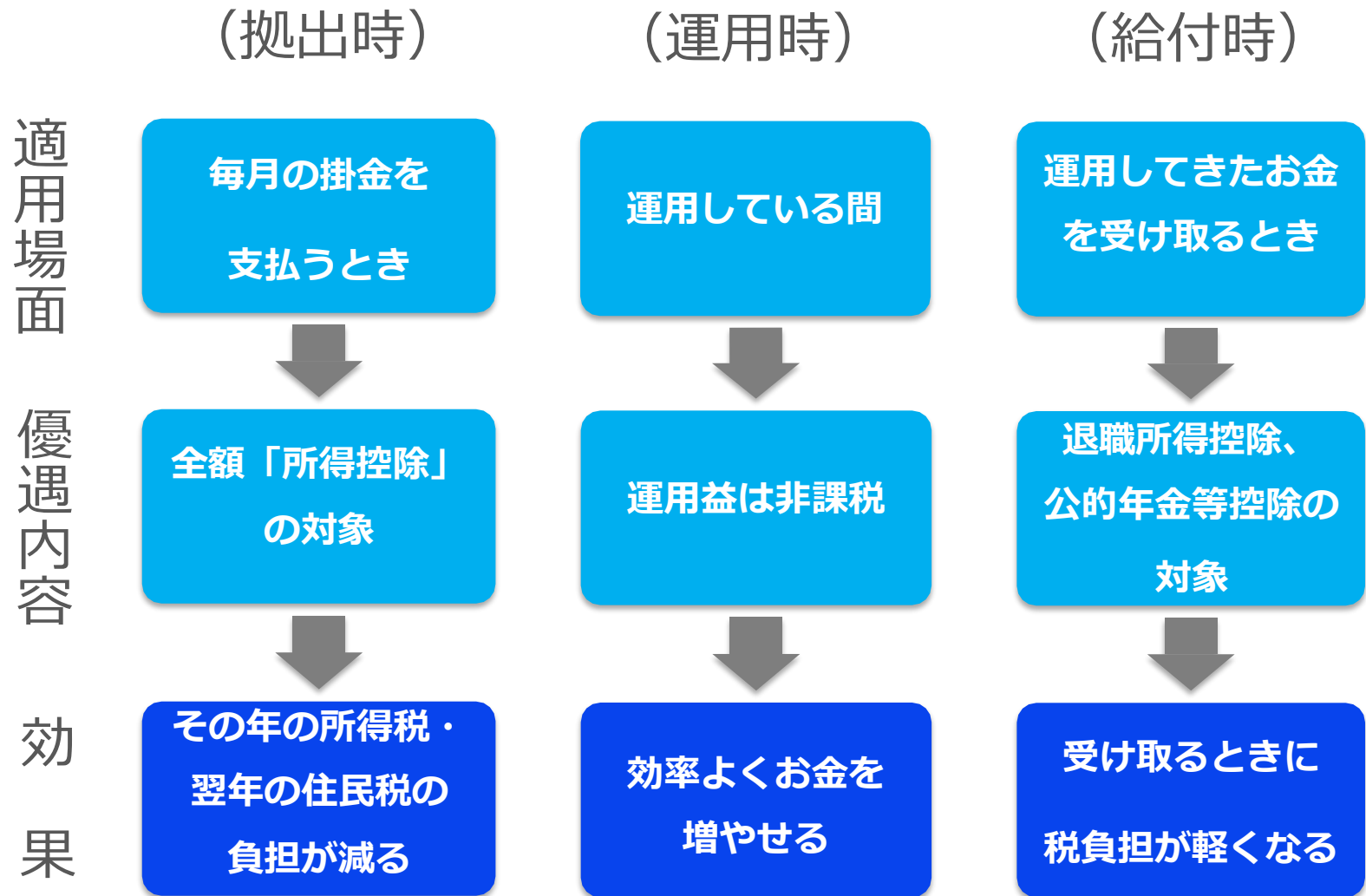
掛金	将来の年金資産を準備するためのお金。個人型は自分で出す。
拠出	掛金を払うこと。最低額は月額5000円～。 上限金額は立場によって違う。
給付	運用してきた資産を受け取ること。
DC	確定拠出年金 = 自分で運用管理を行い、運用成果に応じて、将来受け取る年金額が変わる制度のこと。 DC = Defined Contribution Planの略。
DB	確定給付年金 = 従業員が受け取る「給付額」があらかじめ約束されている企業年金制度のこと。DB = Defined Benefit Planの略。

iDeCoの加入対象者

20歳以上60歳未満、働き方によって**拠出上限が異なる**



iDeCoの税優遇メリット



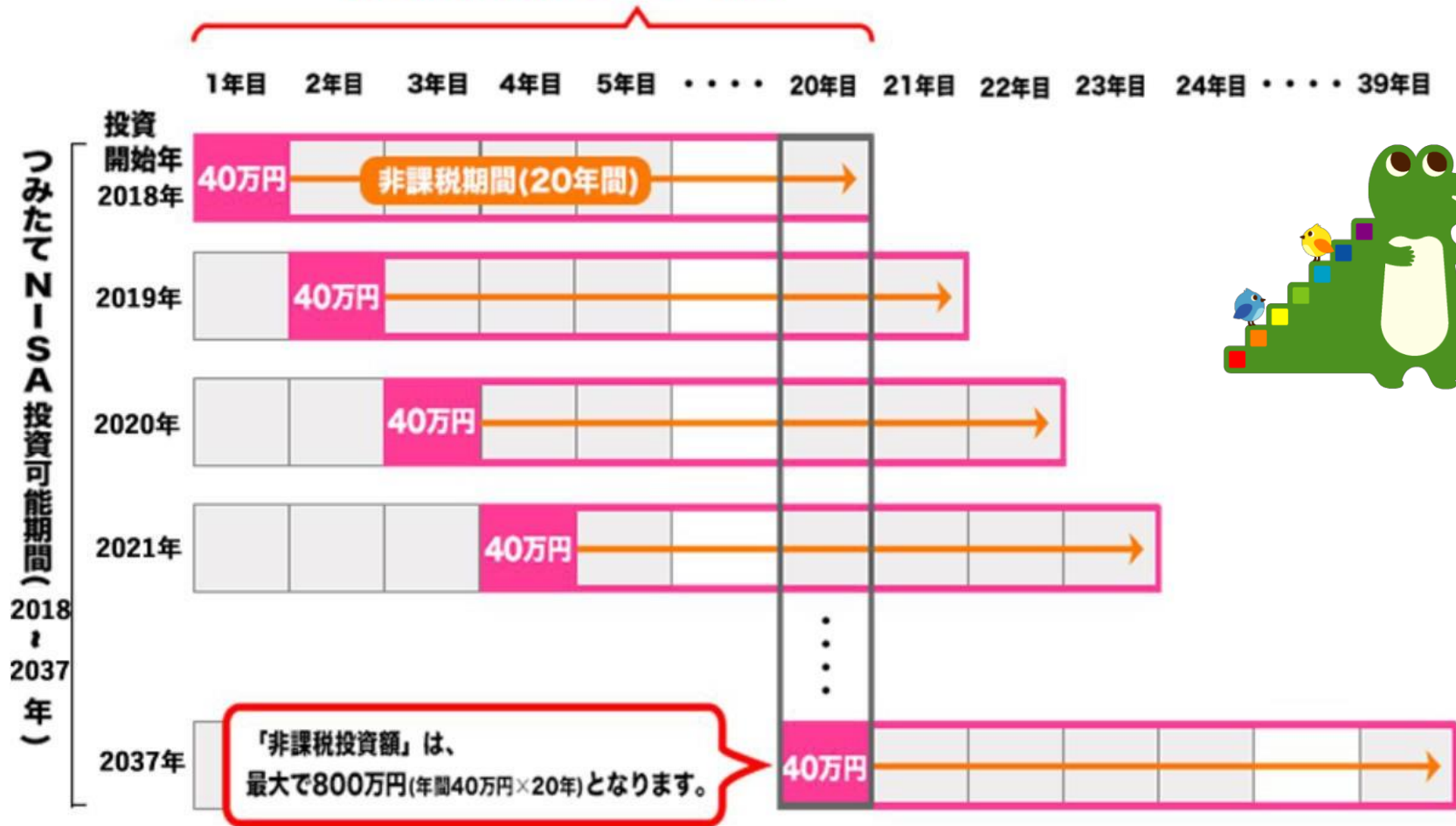
つみたてNISAとは

少額からの長期・積立・分散投資を支援するための非課税制度

利用できる人	国内居住の20歳以上
非課税投資枠	新規投資額で毎年40万円
非課税対象	分配金・譲渡益に対する税金
非課税期間	最長20年
投資可能期間	2018年～2037年
投資対象商品	金融庁が定めた基準を満たす 投資信託・ETF

つみたてNISAとは

非課税期間は**20年間**



iDeCo・つみたてNISA

	iDeCo	つみたてNISA
新たな資金を 入れられる期間	60歳になるまで	20年間 (2018～2037年)
限度額	年14.4～81.6万円	年間40万円
税制優遇	拠出額が所得控除	—
	運用益非課税	運用益非課税
	公的年金等控除、 退職所得控除の対象	—
資金の引き出し	60歳までできない	いつでも可
手数料	管理手数料、 信託報酬など	信託報酬など

個人ワーク（制度の使い分け）

	iDeCo	つみたてNISA
金融機関		
利用額	毎月 円 (年間 円)	毎月 円 (年間 円)
利用商品		

アセットロケーション

税制面も考慮して、資産をどこに、こういった形で保有するかという考え方



追加のリスクを負担せずに
確実にリターンを高められる