

確定拠出年金 i D e C o (イデコ)

個人型確定拠出年金(愛称イデコ)は公的年金に上乗せ部分の個人年金として積立てていく制度です。自分が支払った掛け金は自分専用の口座に積み立てられ、将来その金額が自分に給付されます。保険会社の年金保険と似た仕組みです。

昨年まで加入者は、自営業者や企業年金制度のない会社員等に限られていました。今年から加入対象が拡大され専業主婦、公務員、企業年金のある会社員等、原則として60歳未満のすべての方が加入できるようになりました。

個人型確定拠出年金のメリット

- ◆掛け金額が全額所得控除となり所得税(5%~45%)や住民税(10%)が軽減されます。
- ◆確定拠出年金の年金資産を運用して得た収益は、全額非課税です。
- ◆年金で受取る時は公的年金等控除、一時金で受取る時は退職所得控除を受けられます。
- ◆転職や就職した時にこれまで積立てた資産を個人型確定拠出年金や企業型確定拠出年金に持ち運びができます。
- ◆掛け金月額 5,000 円から始められます。(千円単位)
- ◆20歳以上 60歳未満なら誰でも加入できます。
- ◆様々な金融機関で取り扱っていますので商品の比較検討ができます。

確定拠出年金のデメリット・リスク

- ◆原則60歳まで途中引出ができません。60歳の時点で加入期間が10年に満たない時は加入期間が10年になるまで受給できません。掛け金額は年に1回変更できます。
- ◆掛け金には限度額があり限度額は職業等により違います。
- ◆加入者個人が運用成績に対して責任を持ちます。運用が好調なら年金額が増え、不調であれば年金額が減ることになります。(元本保証商品もあります)
- ◆加入時手数料や毎月の口座管理費など各種の手数料がかかります。

個人型確定拠出年金は、税制優遇による節税効果を受けながら老後に備えた年金資産をためられる制度です。金融機関ごとに手数料、投資商品等の違いがあります。金融機関窓口等で説明を聞き検討してみるのもよいかもしれません。