

不動産ご購入者様のパートナー『総合 FP 事務所の株式会社 FREE PEACE』が発行しています。

「iDeCo（個人型確定拠出年金）」初心者入門

最近、「iDeCo」という言葉を耳にする機会が増えてきたと思います。個人型確定拠出年金を意味するのですが、内容はよく知らないという人も多いのでは？早いうちから選択肢の一つとして視野に入れておくために、今回紹介する iDeCo の概要で全体像を掴んでいただければと思います。

・iDeCo とは・・・

自分が拠出した掛金を、自分で運用し資産形成をする年金制度です。公的年金（国民年金・厚生年金）とは別に給付を受けられる私的年金制度で、掛金は 65 歳になるまで拠出可能であり、60 歳以降に掛金と運用益との合計額に基づいた老齢給付金を受け取ることができます。（60 歳以上で初めて加入された方は加入から 5 年経過すると受給可能です。）

・加入資格

加入は任意で、基本的に 20 歳以上 65 歳未満の全ての方が加入できます。また、加入の申し込み、掛金の拠出、掛金の運用の全てをご自身で行なう必要があります。

・iDeCo のメリット

1. 掛金が全額所得控除の対象。
2. 運用利益が全て非課税。
3. 受取時も公的年金等控除や退職所得控除の税制優遇を受けられる。

・iDeCo のデメリット

1. 60 歳までは受給できない。（加入者が一定以上の障害状態になる、もしくは亡くなられた場合は 60 歳前でも障害給付金や死亡一時金を受給できます。）
2. 運用状況によって資産が増減する。⇒不確実性をどこまで許容するかが重要です。

・加入を検討されている方へ

iDeCo を開始するまでの段階として 3 つのステップがあります。1 つ目は掛金額の検討です。掛金は限度額の範囲内で月々 5000 円以上から 1000 円単位で設定できます。60 歳まで引き出せない資産であるため無理なく継続できる金額を設定しましょう！

2 つ目は資産運用や運用商品に対する知識を深めることです。資産運用の基礎知識、そして各運用商品の特徴を理解したうえでご自身に合った運用目標・商品を決めましょう！

3 つ目は金融機関の選択です。約 160 の金融機関から運営管理機関として 1 社を選ぶため、金融機関ごとの運用商品・サービス内容をしっかり比較検討して選びましょう！

【小板橋の視点】

「人生 100 年時代」と言われ、世界でも有数の長寿国である日本において老後の資金について考えることは必要不可欠であり、豊かな老後生活を過ごすための資産形成の手段の一つとして iDeCo は効果的です。ただしご自身で行なっていただく手続きが多いため、不安に思うことがございましたらお気軽にご相談ください。

株式会社 FREE PEACE

〒160-0023 東京都新宿区西新宿 6-24-1 西新宿三井ビルディング 15 階

TEL：03-6258-1131 FAX：03-6258-1132 URL：http://free-peace.co.jp

2011 年 4 月より活動を開始し、皆様のお陰で現在では年間 組を超える住宅購入相談実績をもつ企業に成長致しました。今後もお客様をサポートする最良のパートナーである事を約束します！！