



中小企業の為の経営のヒント

菅原会計事務所通信

2018年4月号

菅原会計事務所・菅原行政書士事務所

〒513-0809 三重県鈴鹿市西条 5-40-1

TEL 059-382-5055 FAX 059-382-5009

業務時間 平日 AM 9:00~PM 5:00

iDeCo (イデコ) って何?

最近テレビや新聞などでよく話題となる「iDeCo (イデコ) = 個人型確定拠出年金」。iDeCo とは自分で商品を選び、掛け金を拠出して運用していく制度です。

「老後に向けた資産形成を行うことができる」とメリットばかりが紹介されることが多いがデメリットもあります。

メリット

・節税効果

掛け金が全額所得控除となるため税金が安くなる。また、運用益も非課税なので手取りが増える。

・複利効果

掛け金の支払い期間(積立期間)が長くなればなるほど、複利効果によって大きなリターンとなる可能性がある。

デメリット

・元本割れの可能性

選ぶ商品によって運用の成果は大きく変わり、「投資信託」などを運用商品として選んだ場合、元本割れするリスクがある。

・手数料がかかる

iDeCo を始めるには金融機関に口座を開設する必要があり、管理手数料や運用手数料がかかる。

・60歳まで引き出し不可

iDeCo は老後に向けた資産形成を行うための制度なので、原則として60歳までは口座から現金を引き出すことができない。

iDeCo にはいくつかのデメリットもありますが、上手に利用することでメリットを最大限に活かすことができます。詳しく知りたい方は当事務所または金融機関にご相談ください。

(青山 記)

