



本当は大切な

年金や相続対策、保険の見直し、投資信託など、ライフイベントに合わせて知っておきたい資産運用について分かりやすくお伝えします。

今話題のiDeCo 会社員・専業主婦： いくらまで拠出できる？

iDeCoのメリット

あなたはいくらまで拠出できる？

個人型確定拠出年金(以下iDeCo)の主なメリットは3つ。簡単にいうと、「掛け金が全額所得控除されるので所得税や住民税が安くなる」「運用益が非課税である」「60歳以降に受け取る時にも税制優遇措置がある」です。

iDeCoに加入する期間は、長期にわたるケースが多く(例えば30歳から加入すると29年間加入することになります)、こうした税制優遇を利用するかしないかで、いざ老後を迎えた時に大きな差となります。

注意したいことは、掛け金は60歳になるまで引き出せないということ。拠出する掛け金は、60歳まで使わずに済む余裕資金として見積もっておきましょう。

掛け金は50000円から100000円単位で自分で設定できますが、掛け金には上限が決められています。上限額は、自営業・会社員・公務員・主婦(夫)：それぞれの働き方によって異なります(図参照)。

自営業やフリーランスの方は、年間81万6000円(月6万8000円)です(国民年金基金に加入している場合は合算されません)。厚生年金や企業年金がないため、会社員の方よりも上限額が高く設定されています。

企業型確定拠出年金に加入している方は要確認

会社員の方は、勤め先によって異なります。勤め先に企業年金がない方は、年間27万6000円(月2万3000円)。企業年金があり、それが確定給付型(確定給付企業年金や厚生年金基金など)であれば、年間14万4000円(月1万2000円)の掛け金を拠出することができます。

ただし、勤め先が「企業型確定拠出年金を採用していて、それに加入している方は、規約などによってiDeCoに加入できないこともあります。一度、人事や総務の担当者に確認しましょう。

公務員の方の上限額は、年間14万4000円(月1万2000円)です。

専業主婦(夫)の方は

メリットが少ない…？

主婦(夫)の方も加入することができます。掛け金の上限額は年間27万6000円(月2万3000円)。ここで注意したいことは、収入がない、もしくは所得税・住民税を支払っていない主婦の方は、メリットのひとつである所得控除を受けることができません。そのため、専業主婦はiDeCoに加入するメリットはな

い、という意見もあります。

ですが、運用益が非課税になるメリットは享受できますし、iDeCoの金融商品は一般の商品と比べて手数料が安く設定されていることも多々あります。

将来受け取る年金を一般よりも有利な条件で積み立てる、と考えれば、主婦の方も加入するメリットは十分あるでしょう。

老後の資産づくり

積極的に利用しましょう

さて、皆さんの掛け金の上限はいくらでしたでしょうか？会社員の方は「意外に積み立てられないな…」と感じていらっしゃるかもしれません。が、塵も積もれば山となります。

例えば、企業年金のある会社員の方が、年間の掛け金を上限の14万4000円拠出して、25歳から60歳まで35年間加入したとすると、元本だけで約504万円です。仮に年3%の運用益が毎年出た場合、884万円になります(運用益を元本に加えて計算、運用益の組み込みは期初めに設定した場合)。

さらに、ここに所得控除の節税メリットがあります。節税をしながら、これだけのお金を60歳以降受け取れる制度は他にありません。老後の資産づくりに積極的に利用したいところですね。

図 iDeCoに加入 どのタイプ？

加入タイプ	拠出限度額	
自営業 フリーランス (第1号被保険者)	81万6,000円/年 (6万8,000円/月)	
会社員 (第2号被保険者)	勤務先に 企業年金がない方	27万6,000円/年 (2万3,000円/月)
	企業型確定拠出年金に 加入している方	24万円/年 (2万円/月)
	企業年金(確定給付型)に 加入している方	14万4,000円/年 (1万2,000円/月)
公務員 (第2号被保険者)	企業年金(確定給付型)と企業型 確定拠出年金に加入している方	14万4,000円/年 (1万2,000円/月)
専業主婦(夫) (第3号被保険者)		27万6,000円/年 (2万3,000円/月)



ファイナンシャルプランナー 社会保険労務士
井戸美枝

CFP®、社会保険労務士。神戸市生まれ。講演や執筆、テレビ、ラジオ出演などを通じ、生活に身近な経済問題を始め、年金・社会保障問題を専門とする。社会保障審議会企業年金部会委員。経済エッセイストとして活動し、人生の神髄はシンプルライフにあると信じる。近著に(株)マネーフォワード協力の「なぜ、お金の貯まる人は「家計簿」を大切にしているのか」(東洋経済新報社)など。

iDeCo(イデコ)の申し込みは滋賀銀行へ

詳しくは滋賀銀行確定拠出年金(個人型)プラン説明書をご覧ください。

滋賀銀行 確定拠出年金コールセンター

フリーダイヤル



0120-066-401

【受付時間】 月～金/9:00～17:00 (祝日、振替休日及び年末年始の銀行窓口休業日を除く)
土 日/9:00～17:00

〒151-8790 東京都渋谷区本町一丁目3番4号 初台ダイヤビル5階・MUCC

