

# 税務・会計便り

## ～つみたてNISAとi DeCoはどちらが有利?～



つみたてNISAとi DeCoはどちらも税金の優遇が受けられる積立式の投資制度ですが、どちらを選ぶと良いのでしょうか？

### 《つみたてNISAとi DeCoの概要比較と主な選択ポイント》

	つみたてNISA	i DeCo
投資可能期間	2018～2037年	制度の期限はない。掛金の拠出は60歳まで
拠出時の税優遇	なし	全額所得控除
運用益の税優遇	非課税	非課税
受取時の税優遇	なし	公的年金等控除、退職所得控除
投資対象	基準を満たす投資信託、ETF(※)	投資信託、預金、保険商品など
主な加入資格	口座開設年の1月1日時点で20歳以上の日本居住者	60歳未満の公的年金加入者
年間の拠出限度額	40万円	14万4,000～81万6,000円まで、年金の加入区分により異なる
途中引出	いつでも可能	原則60歳まで不可
口座管理手数料	無料	有料(金融機関により異なる)
主な選択ポイント	<ul style="list-style-type: none"><li>60歳以上でも積み立て可能</li><li>目的、引き出しが自由</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>所得控除による税メリットが大きい</li><li>60歳まで引き出せないため、老後資金として確実に貯められる</li></ul>
最長運用期間・期限	投資した年から最長20年間非課税	加入年齢により変わりますので詳しくはご確認ください

(※) 上場投資信託

老後資金づくりなら、運用益非課税に加え、掛け金が全額所得控除されるi DeCoが有利です。厚生年金に加入していない自営業者は、所得控除の税メリットを活かしながら老後資金をつくっていくことが重要です。ただし、専業主婦などは所得控除のメリットを活かせず、口座管理手数料などのコストを考えると、i DeCoよりもつみたてNISAが有利と考えられます。

非課税メリットが大きいのはi DeCoですが、どちらかではなく両方やるのが理想的です。



<http://www.sugiura-kaikei.jp>

税理士法人 杉浦経営会計事務所 (0587)23-3100