

## 「つみたてNISA」について

3月23日の（mini TALK No.7）にて、「資産寿命」を取り上げました。現役世代のうちに資産を少しでも増やすことが資産寿命を伸ばすことに直結し、役立つひとつとして、「個人型確定拠出年金（iDeCo）」を紹介しました。今回は、コツコツ投資をする方を応援する制度「つみたてNISA」をご紹介します。

「つみたてNISA」は、特に少額からの長期・積立・分散投資を支援するための非課税制度です。この制度の利用は自分で掛金や対象となる投資信託を選択し、自分で申し込む必要があります。「個人型確定拠出年金（iDeCo）」とは異なり、引き出しに制限がありません。

メリットは、年間40万円まで非課税で積立投資が可能で、その期間は20年間となっています。最大「40万円×20年間＝800万円」の投資元本を非課税で運用できます。投資対象は長期・積立・分散投資に適したもので、信託報酬が低く、販売手数料も0円である低コストの投資信託に限定されています。

以下、「つみたてNISA」と「個人型確定拠出年金（iDeCo）」の主な特徴を表にまとめました。

### 「つみたてNISA」と「個人型確定拠出年金（iDeCo）」の主な特徴

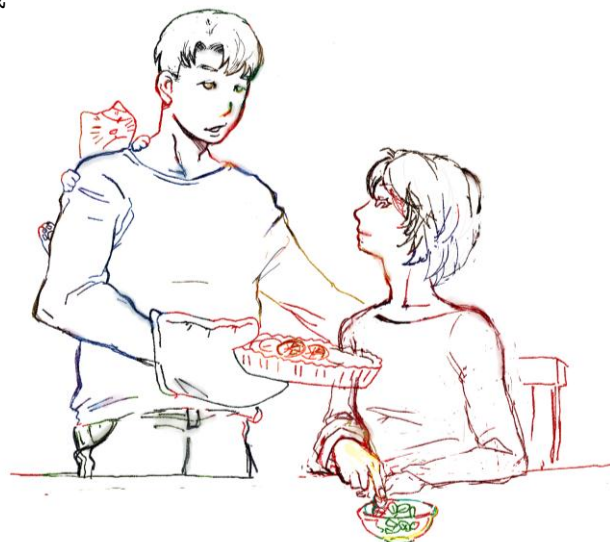
		つみたてNISA	個人型確定拠出年金（iDeCo）
投資対象商品		長期・積立・分散投資に適した 一定の投資信託 (金融庁が定めた要件を満たす投資信託)	定期預金、保険商品、投資信託
引き出し可能時期		制限なし	原則60歳以降
税制優遇 の有無	拠出時	なし	掛金が全額所得控除
	運用時	運用益が20年間非課税	運用益が非課税
	受取時	なし	年金受取には公的年金等控除 一時金受取には退職所得控除

※金融庁NISA特設サイト、iDeCo公式サイトをもとに岐阜信用金庫作成

「お客さまアンケート」結果速報（抜粋）（平成30年3月当金庫実施）

Q. 「つみたてNISA」を知っていますか。

よく知っている……………11%  
 少し知っている……………21%  
 聞いたことがある程度……………36%  
 全く知らない……………30%



※制度の詳細は、金融庁NISA特設サイトをご確認ください。

