



個人型確定拠出年金

iDeCo

これからは自分で年金を増やす時代です

# “じぶん年金”はじめよう！

## イデコ(個人型確定拠出年金)って？

老後のために、自分で積み立て、自分で運用するもうひとつの年金です。税制上のメリットが大きく掛金も運用益も税優遇が受けられます。

元本保証型の商品もありますが  
投資信託などの商品の場合は、  
元本を下回る場合もあります

START!

積立期間

60歳

毎月お金を積立

運用益

元本

年金受給額

節税

### 挂金を決める

挂金は月々5,000円から始められて  
1,000円単位で自由に設定できます

### 運用する

「元本確保型商品」など、自分のニーズに  
あわせて商品選び、運用できます

### 受け取る

60歳以降、定年などにあわせて、自分で  
受け取り時期を決められます

Point 1  
挂金は  
全額所得控除！

Point 2  
運用益が  
非課税！

Point 3  
受け取り時にも  
大きな控除！

【ご加入時の留意点】●資産の運用は加入者ご自身が行い、受け取る額は運用成績により変動します(元本を保証する運用商品もあります)。●原則60歳まで引出しできません。●口座管理手数料がかかります。

iDeCo  
について  
もっと知りたい！  
と思ったら

iDeCoの活用で、誰でも貯められる！増やせる！

## 最強の老後資産形成セミナー

後援／佐賀新聞社

参加  
無料！

〈会場〉 メートプラザ佐賀（小会議室）  
佐賀市兵庫北3丁目8番40号  
  
〈日時〉 8日土・9日日・30日日 /10:00～  
7月 11日火・19日水 /18:30～  
29日土 /14:00～

お申込み方法

事前予約制ですのでお早めにご予約下さい

右のQRコードよりお申込みフォームにアクセスして  
ください。または、お電話・メールにて、ご氏名・メール  
アドレス・連絡先・参加希望時間をお知らせください。



0120-932-393

〈受付時間〉  
10:00～18:00 (平日)

m.seminar@a-label.co.jp

確定拠出年金FP相談所

企画運営会社  
株式会社エラベル

詳しくは [イデコ 佐賀](#) 検索

〒840-0801 佐賀市駅前中央三丁目15-7 ビズアカウンティングビル2F TEL:0952-97-8982 FAX:0952-97-8983  
※ご記入頂いた個人情報は、確定拠出年金FP相談所が行う業務以外には利用致しません。詳細は、株式会社エラベルのホームページを参照ください。

iDeCo  
がよくわかる  
動画はこちら！

中山伸枝さん

プロフィール  
「心とお財布を幸せにする専門家」

ファイナンシャルプランナーとして個人から企業まで幅広く相談を手掛ける。金融機関や企業からの講演依頼の他、マネーコラムの執筆や書籍の執筆も多数行っている。金融庁 Web サイトや日経新聞への記事掲載のほか、著書に「ど素人が始める iDeCo の本」「なんとかなる」ではどうにもならない定年後のお金の教科書」がある。

年金のニックネームで、「イデコ」と読みます。確定拠出年金とは、年金の二ニックネームで、「イデコ」と読みます。確定拠出年金とは、

個人型確定拠出年金

iDeCo

の達人に聞く！

# ど素人さんのための“iDeCo教室”



『じぶん年金』『最強の年金』などと呼ばれ近ごろよく目にする『iDeCo』。今回は確定拠出年金相談ねっと代表として全国で iDeCo についての講演会を行う『iDeCoの達人』中山伸枝さんに、お話を伺いました！

iDeCo は個人型確定拠出年金のニックネームで、「イデコ」と読みます。確定拠出年金とは、  
**「節税しながら自分で作る自分の年金」**で、会社が導入する企業型と個人が任意で加入する個人型があります。よく保険会社の個人年金保険と間違われますが、金融商品ではなく国の制度なので、とにかく「**税金が一番得する**」というのがメリットです。さらに60歳まで引き出し制限があるので、少しお金が貯まつたから使ってしまおう！などという誘惑に負けずにお金が貯められます。また国の制度といいながら「自分年金」として「公的年金」とは区別されているので、**少子高齢化で年金が減ったり、受取が遅れるといった不安もあります**。

**① 節税のメリットが非常に大きいと聞いたのですが？**  
はい。大きく3つあります。  
**② 掛金が全額所得控除**  
例えば年収300万円の人個人年金保険に月1万円の積立をする、年末調整での還付と翌年の住民税の節税が合計4800円ですが、同じ金額を iDeCo ですると1万8000円の節税ができます。

**③ 受取時も優遇**  
積立金は60歳から70歳までの10年間で、好きな時に受取ができます（60歳までの加入期間が10年未満だと、最長で65歳まで受け取りが延長になります）。また受け取り方も一時金・分割または一時金と分割の併用と3種類から好きな方法を選ぶことができます。

たき、その際も退職金扱い、公的年金扱いと税金の特例が使えます。

**④ どんな人でも始められるのですか？**

平成29年1月から、専業主婦（夫）の方、公務員、企業年金を実施している企業にお勤めの方など

**⑤ 基本的に公的年金制度に加入している20歳から60歳未満の全ての方**が加入できるようになります。これまでには会社員の一部と自営業の方しか加入できなかつたので、「みんなが加入できるようになりました」と最近注目されています。結婚して会社員から専業主婦（夫）になつたり、転職して自営業に変わつたとしても、引き続き「iDeCo」の加入者となり続けることができます。

**⑥ 全国で講演をされていますが、相談が多いことはなんですか？**

iDeCo は老後資金作りとしては最強の仕組みですが、人生に必要なお金はそれだけではありません。教育資金や住居費、万が一の備えなどいろいろバランスを取りながら貯蓄計画をたてる必要があります。そのため、「iDeCo が得なことは分かったけど、我が家の場合どうしたらいいの？」という相談が多いです。だからこそ、私たちファイナンシャルプランナーがお役に立てるのです。

**⑦ 毎月の掛け金に上限があること**と**60歳までしか積立ができない**ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**⑧ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

H29年1月から



**デメリットを正しく知つて自分に合った運用を**

**⑨ デメリットを正しく知つて自分に合った運用を**

によって月の掛け金上限額が異なりますが夫婦で iDeCo に加入することでよりお得になります。

**⑩ 運用益が非課税**

iDeCo ではあらかじめセッテされた複数の金融商品を自分で選び運用をするのですが、例えばその中から定期預金を選ぶと、通常の預金と異なり20%の税金を引かれることなくお金を増やすことができます。

**⑪ 受取時も優遇**

積立金は60歳から70歳までの10年間で、好きな時に受取ができます（60歳までの加入期間が10年未満だと、最長で65歳まで受け取りが延長になります）。また受け取り方も一時金・分割または一時金と分割の併用と3種類から好きな方法を選ぶことができます。

たき、その際も退職金扱い、公的年金扱いと税金の特例が使えます。

**⑫ どんな人でも始められるのですか？**

平成29年1月から、専業主婦（夫）の方、公務員、企業年金を実施している企業にお勤めの方など

**⑬ 基本的に公的年金制度に加入している20歳から60歳未満の全ての方**が加入できるようになります。これまでには会社員の一部と自営業の方しか加入できなかつたので、「みんなが加入できるようになりました」と最近注目されています。結婚して会社員から専業主婦（夫）になつたり、転職して自営業に変わつたとしても、引き続き「iDeCo」の加入者となり続けることができます。

**⑭ 全国で講演をされていますが、相談が多いことはなんですか？**

iDeCo は老後資金作りとしては最強の仕組みですが、人生に必要なお金はそれだけではありません。教育資金や住居費、万が一の備えなどいろいろバランスを取りながら貯蓄計画をたてる必要があります。そのため、「iDeCo が得なことは分かったけど、我が家の場合どうしたらいいの？」という相談が多いです。だからこそ、私たちファイナンシャルプランナーがお役に立てるのです。

**⑮ 毎月の掛け金に上限があること**と**60歳までしか積立ができない**ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**⑯ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

H29年1月から



**⑰ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**⑱ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**⑲ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**⑳ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉑ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉒ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉓ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉔ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉕ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉖ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉗ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉘ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉙ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉚ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉛ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉜ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉝ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉞ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉟ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたいですね。

**㉟ とても魅力的ですが、何かデメリットはあるんでしょう？**

か？

毎月の掛け金に上限があること

と60歳までしか積立ができない

ことです。つまり、早く始めたiDeCo のメリットが少なくなるという点です。また細かい点ではありますが、加入時の手数料（数千円）と毎月管理手数料（数百円）が必要になる点は注意が必要です。管理手数料は選択した金融機関によって異なりますので事前にしっかりと確認する必要があります。また運用商品の選び方で将来の受け

額が変わるため、資産運用の勉強が必要な点です。でも学びは人生に豊かさをもたらすものですから、前向きに取り組んでいただきたい