

第1章 資産所得倍増プランで、個人に提供される制度について

第2章 iDeCo制度の課題について

第3章 個人の取組みと企業等の支援について

第4章 個人投資の仲介者はどう対応していくのか

新NISA制度とiDeCo・DC制度の概要

	つみたて投資枠	成長投資枠	iDeCo(現行)	企業型DC
制度	非課税投資制度		個人型確定拠出年金	確定拠出年金
実施主体	個人が非課税口座を開設した金融機関等		国民年金基金連合会	企業型年金規約の承認を受けた事業主
年間投資枠 若しくは 拠出時税制	120万円	240万円	加入者が拠出した掛金:全額所得控除	事業主が拠出した掛金:全額損金算入 など
月額拠出額上限	※月額上限はなし		他の企業年金制度加入に合わせて1.2万円～6.8万円(専業主婦は2.3万円)	DB実施の場合2.75万円、DB実施が無い場合5.5万円
非課税保有期間	無期限化	無期限化	運用中	運用中
受給開始	---		会社員・公務員は65歳、自営業者や専業主婦は60歳	原則60歳、加入期間により65歳まで先延ばしあり
非課税保有限度額(総 枠)	1,800万円 ※簿価残高方式で管理(枠の 再利用が可能)		運用時非課税で、上限金額なし	
		1,200万円(内数)		
口座開設期間	恒久化	恒久化	会社員・公務員は65歳未満、自営業者 や専業主婦は60歳未満	厚生年金被保険者であれば70歳未満までに加入可能
投資対象商品	積立・分散投資に適 した 一定の投資信託	上場株式・投資信託 等 ※商品規制あり	運用管理機関が提示する3以上35以下の金融商品から選択	
対象年齢	18歳以上	18歳以上	国民年金制度の加入者(20歳以上)	
対象税制(給付時)	---		・年金として受給:公的年金等控除・一時金として受給:退職所得控除	
ポータビリティ(転職 時)	---		企業型DC⇔iDeCo 転職時の移換が可能	
その他	---		中小企業向けに、iDeCoに加入している従業員の掛金に上乗せして掛金を拠出できる制度としてiDeCo+がある	