

○ 資産運用の方法

		個人年金保険		iDeCo		投資信託	
						NISA	つみたてNISA
掛金額 (拠出限度額)		保険会社(金融機関) 所定の上限		年額144,000円~816,000円 (公的年金・企業年金の加入状況 により異なる※1)		年間120万円 (非課税枠最大600万)	年間40万円 (非課税枠最大800万)
投資対象		-		保険、定期預金、投資信託		上場株式、投資信託等	長期・積立・分散投資に適し た一定の条件の投資信託
税金・ 税制優 遇	購入・ 拠出時	所得控除あり (上限あり)		所得控除 (掛金全額)		所得控除なし	
	運用時	非課税		非課税		運用益 非課税 *投資から最長5年間	運用益 非課税 *投資から最長20年間
	受取時	年金	雑所得 (所得税) (必要経費の控除あり)	年金	雑所得 (所得税) (公的年金等控除の適用あり)		
		一時金	一時所得	一時金	退職所得 (所得税) (退職所得控除の適用あり)		
受取額		原則、契約時に確定 (運用リスクなし)		運用次第で増減 (運用リスクあり)		運用次第で増減 (運用リスクあり)	
売却・解約など		可能 (中途解約の場合、受取金額が保険料を下 回る可能性もあり)		原則60歳まで受取不可 (60歳以降に新規加入の場合は、加入日か ら5年経過まで受取不可)		制限なし	

第1回前橋市はたちのつどい企画運営委員会

