

iDeCoとは

個人で加入できる育てる年金制度です。

個人が将来にそなえて老後の資金を作りやすいよう、国が用意した制度で、掛金が全額所得控除になるなど税制優遇メリットがあります。

65歳未満の国民年金被保険者であれば、原則誰でも加入することができます。

ただ、掛金は原則60歳になるまで引き出せず、自分で運用する必要があるなど制度上のルールがあるのが注意点です。

大きな特徴

税制上の優遇措置が設けられています。

まず、積立中は掛金が全額所得控除となり、申告すれば毎年の所得税と住民税が軽減されます。年末調整で申告できるので手続きもかんたんです。

拠出した分だけ税制メリットが高まるので、早く始めるほど恩恵が大きくなります。

また、運用で得た利益には通常20.315%の税金が課されますが、iDeCoでは非課税です。築いた資産を税金で減らさずにすむ、という点で有利です。

将来受け取る際も、「退職所得控除」や「公的年金等控除」が適用されるので、一定額を非課税で受け取れます。

ろうきんでiDeCoをすすめるワケ

ろうきんは「働くなかまがつくった」
「営利を目的としない」
「生活者本位に考える」
日本で唯一の福祉金融機関です。

ろうきんiDeCo
サイトQR



銀行は資金を出している株主の意見を聞いて運営し、利益は利用者ではなく株主に還元していますが、ろうきんは労働組合や生活協同組合の仲間が、お互いを助け合うために資金を出しあい、利用しあって運営しているため働く人を中心に融資し、働く人の生活の向上ニーズに応えています。

組合を通して連絡をすれば、日時を調節して直接相談をすることができ、そのまま申請もできます。iDeCoだけではなく、NISAや貯蓄、各種ローン等相談に応じます。まずは組合に相談を。

