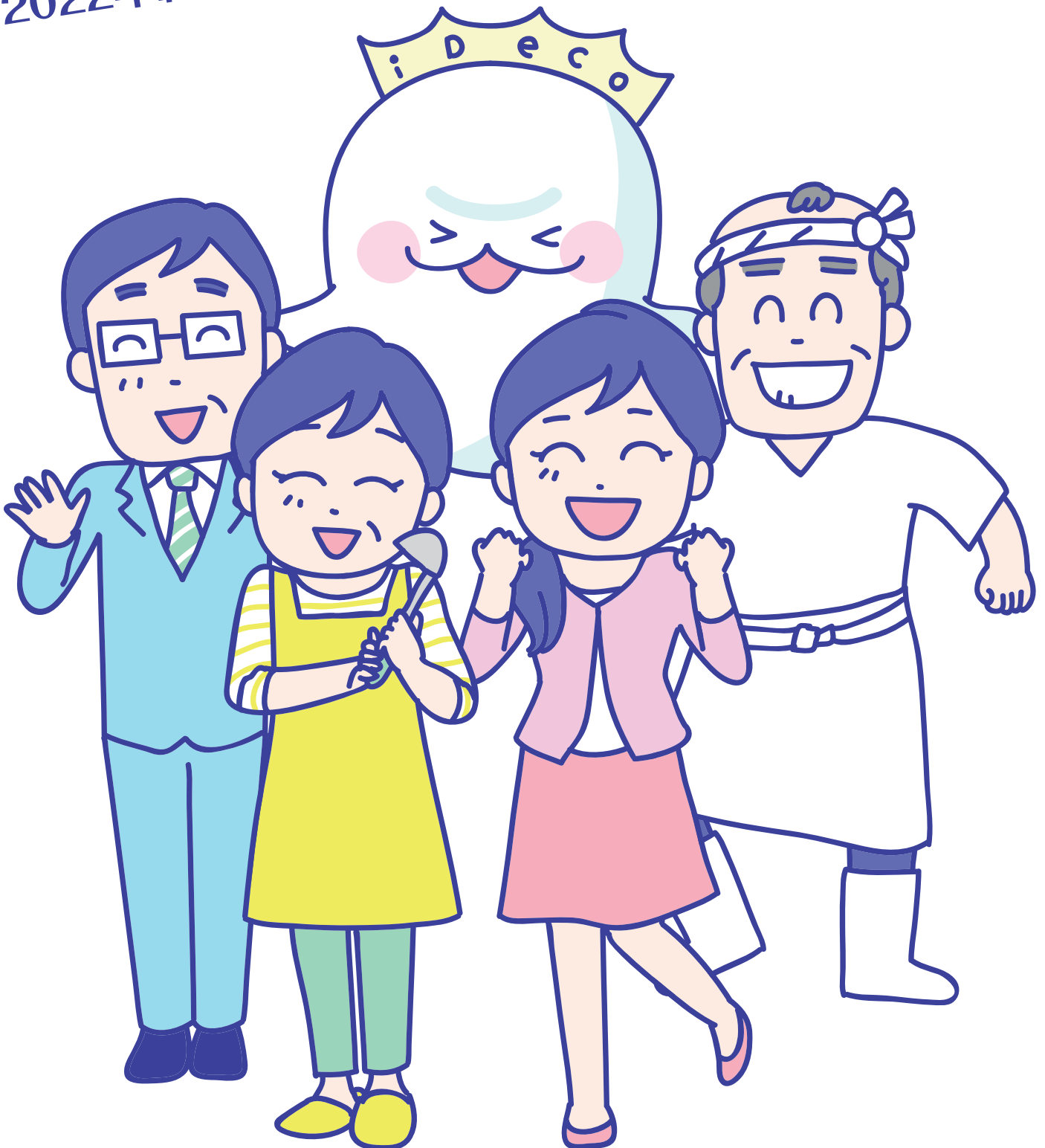


個人型確定拠出年金

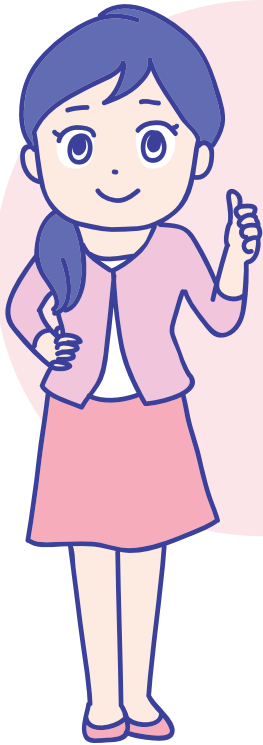
イデコ  
iDeCo

マンガで  
わかる!

2022年制度改正対応版!



# 登場人物紹介

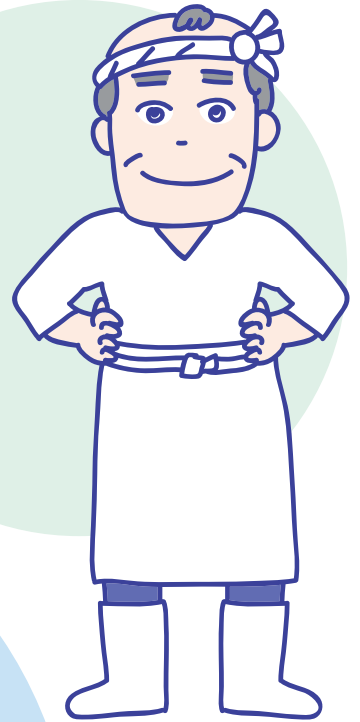


娘  
確定 年子 23歳  
(かくてい としこ)

公務員1年生。  
しっかりものの娘。  
金融について  
両親よりは明るい。

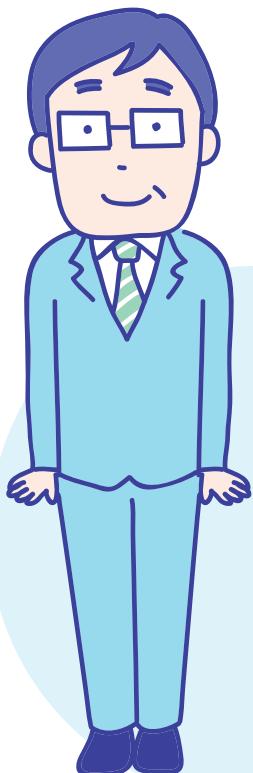
おじいちゃん  
確定 金年 65歳  
(かくてい かねとし)

ラーメン屋を経営。  
孫にいいところ見せたい  
明るくて楽しい  
おじいちゃん。



イデコちゃん 年齢不詳

イデコのエキスパート。  
イデコについて、親切に、時に厳しく  
教えてくれる。



お父さん  
確定 出男 46歳  
(かくてい いでお)

会社員一筋24年。  
やさしくて  
娘に甘いお父さん。  
頼りないのが玉に瑕。

お母さん  
確定 抛子 46歳  
(かくてい よりこ)

専業主婦歴24年。  
おっちょこちょいで  
一家の  
ムードメーカー的存在。



# 目次

1. 老後について、考えよう。 .....	3
2. iDeCoを知ろう。 .....	12
3. 金融機関を選ぼう。 .....	22
4. 運用商品の種類を知ろう。 .....	27
5. 運用商品を選ぼう。～長期・積立・分散投資とは～ .....	36
6. 年金をいつ・いくらもらえるのか知ろう。 .....	43
7. iDeCoお申し込みまでの流れ。 .....	48

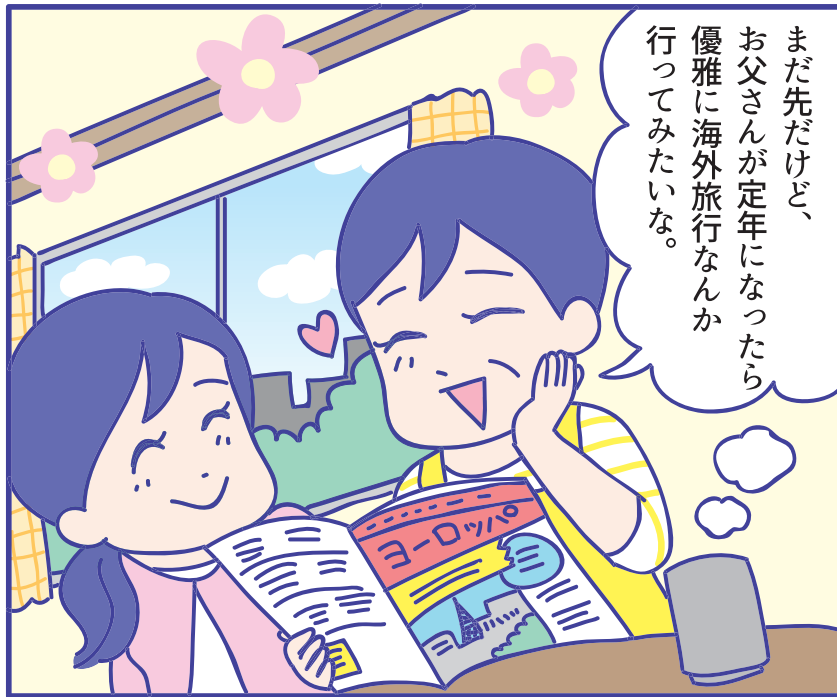


1.

老後について、考えよう。

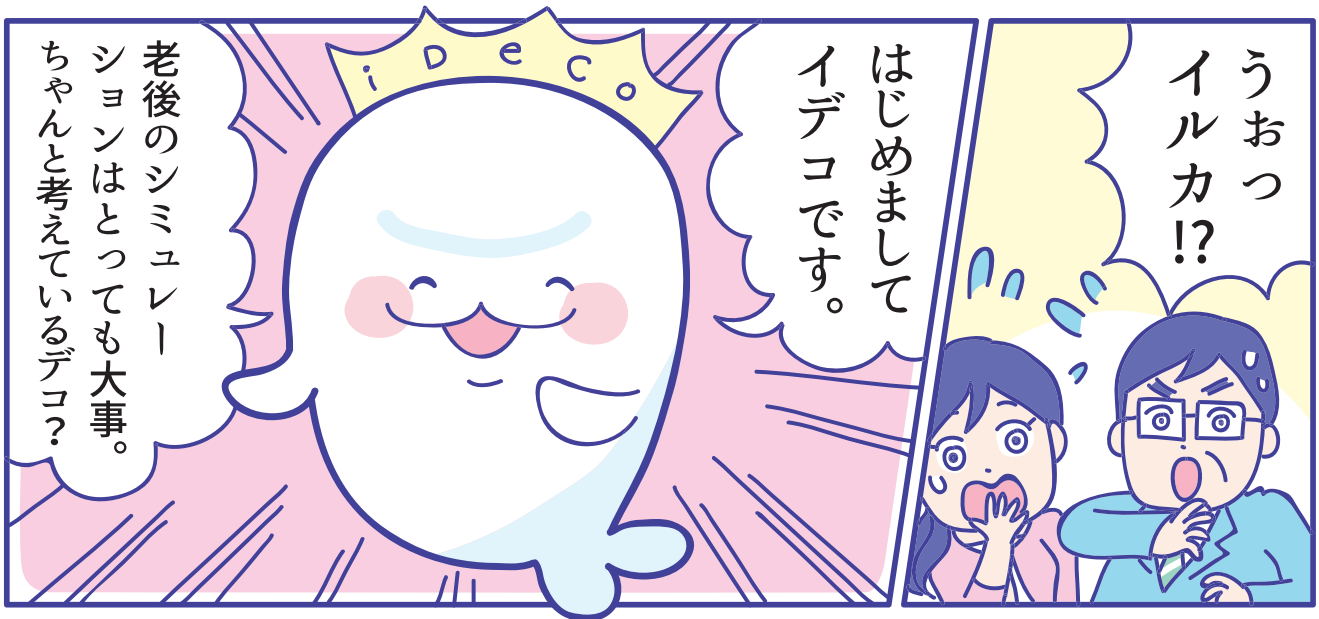


老後について、考えよう。



そもそも、老後どれだけ収入があつて、どれだけ支出があるか知ってるデコ？





老後について、考えよう。

私も入ってるわよ。

## 国民年金

20歳以上の全ての人が共通して加入する年金制度



日本の年金制度のベースは国民年金だね。



私とお父さんは厚生年金にも入っているのね。

## 厚生年金

会社員や公務員が加入する年金制度



次に厚生年金デコ。



自営業者等の人は国民年金基金に入っている人もいるデコ。

### 国民年金基金

○任意加入なので入っていない人もいる



### 自営業者等

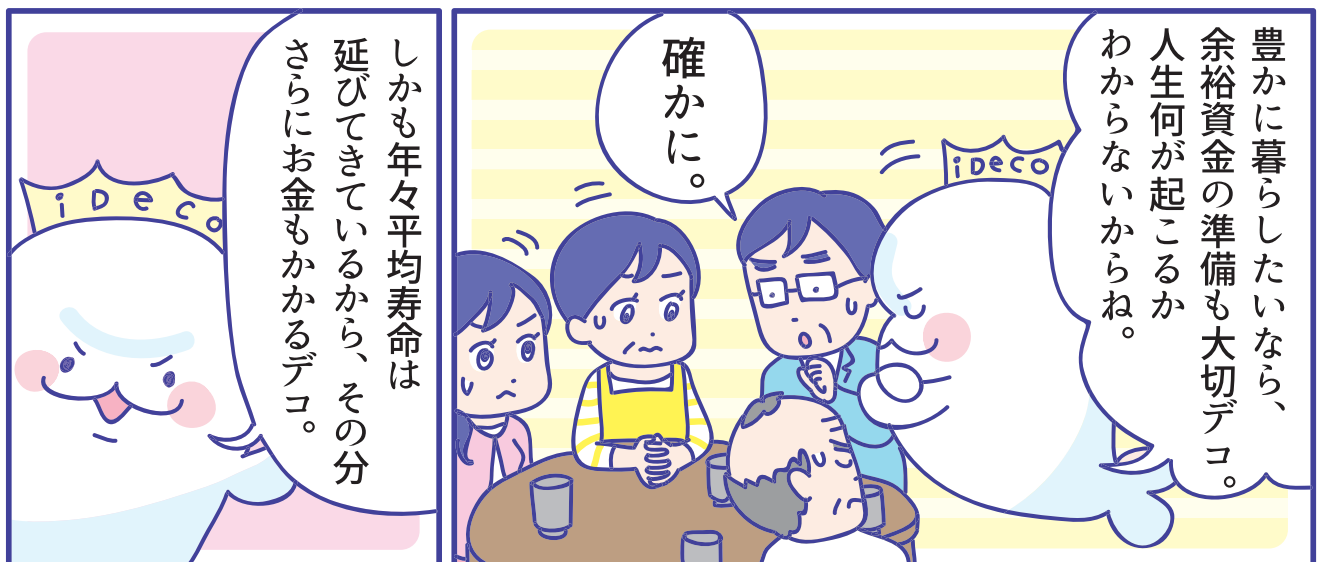
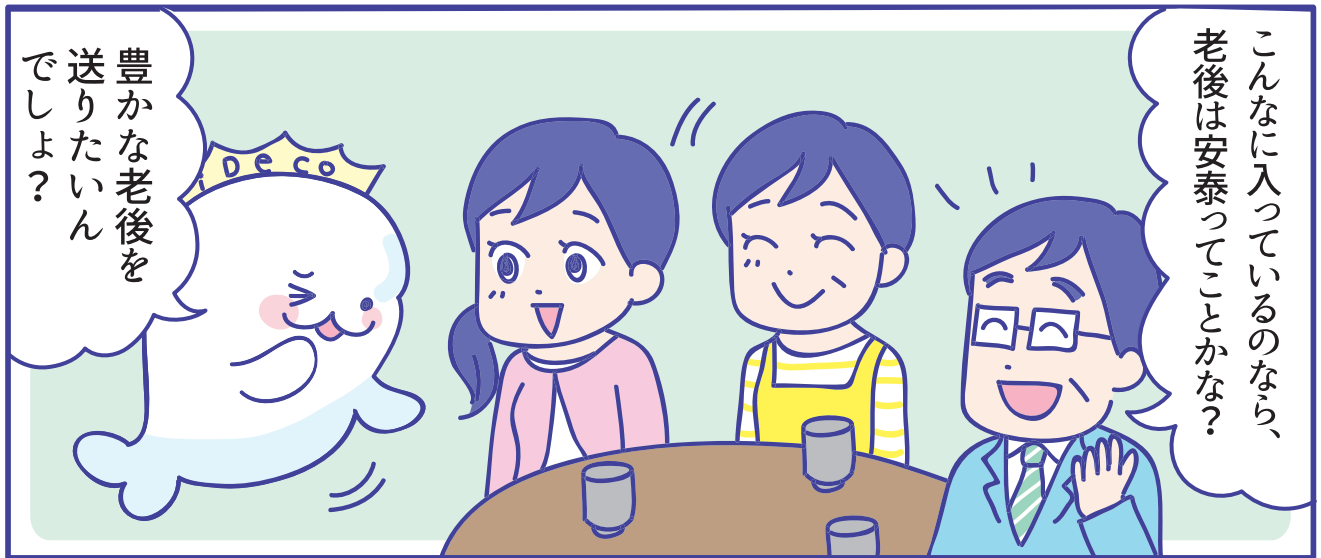
### 企業年金など独自の年金

○企業年金のない会社もある



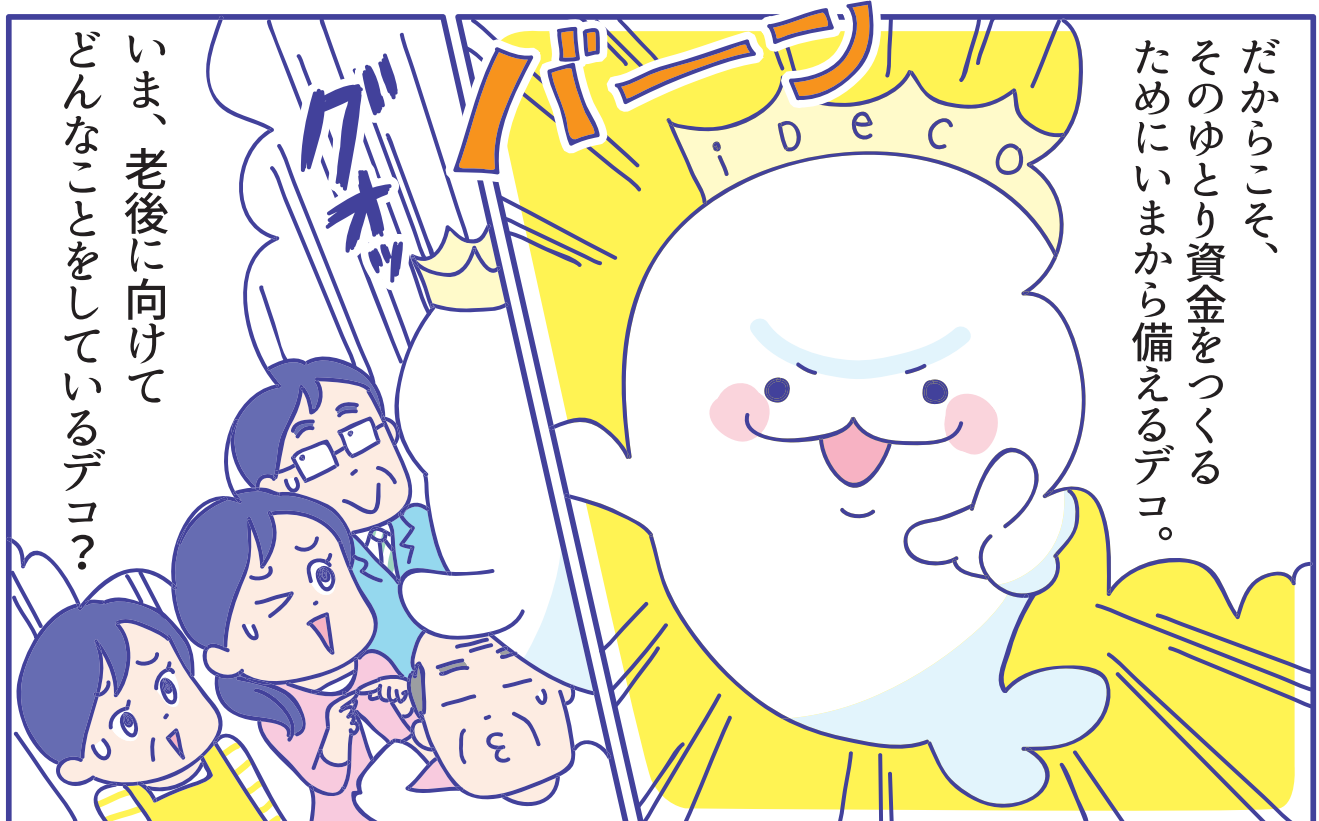
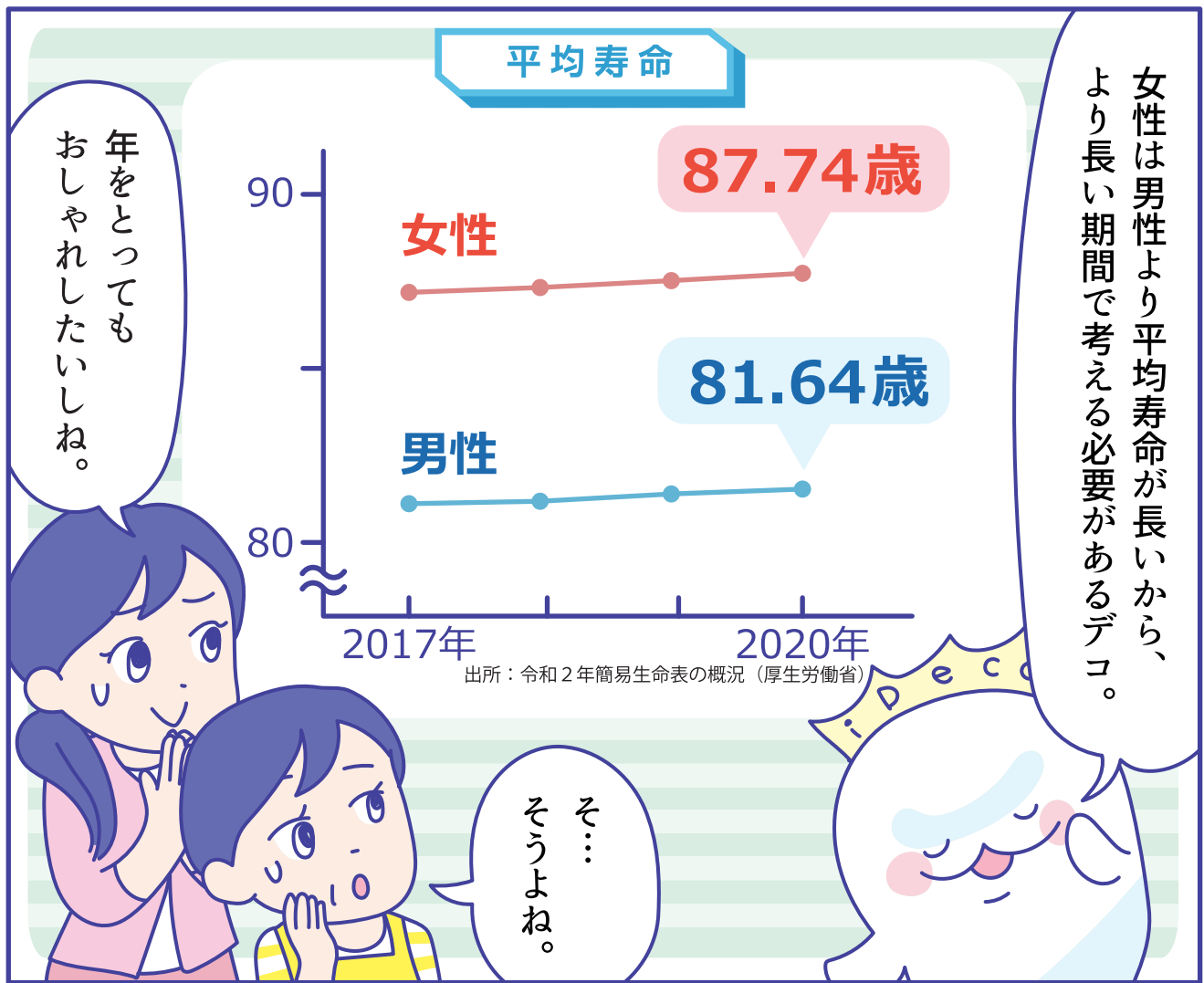
### 会社員

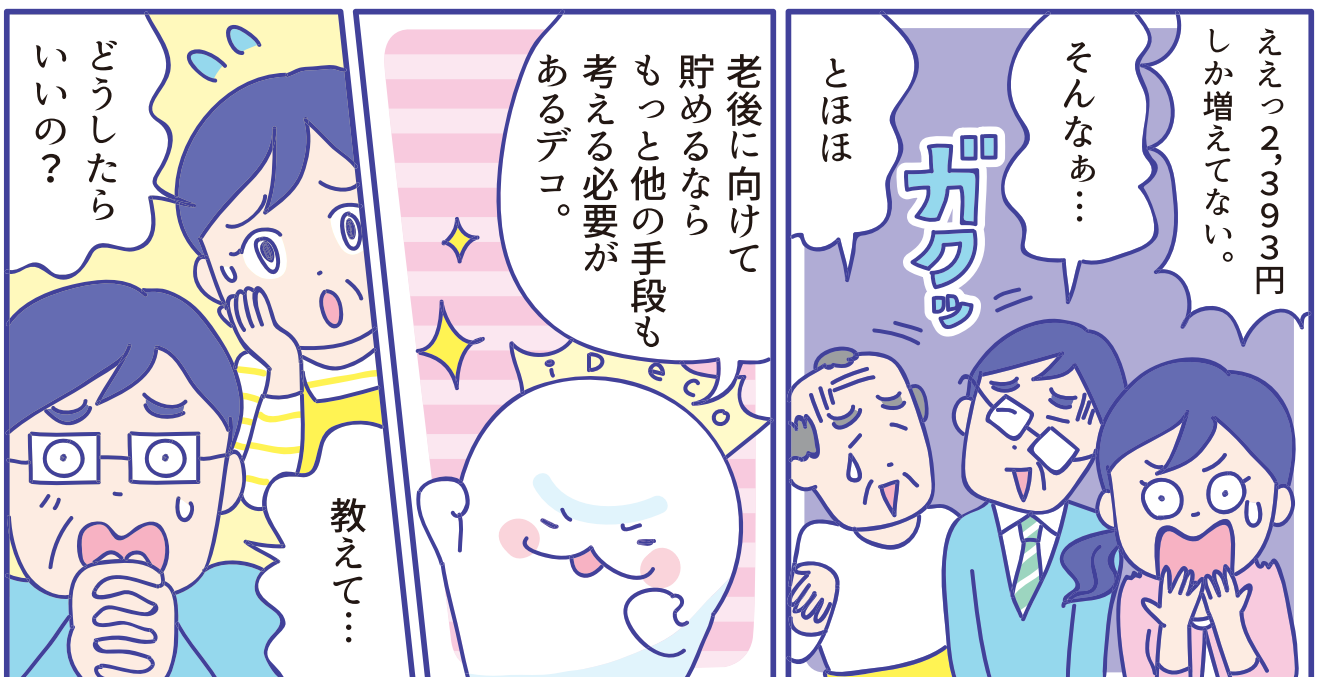
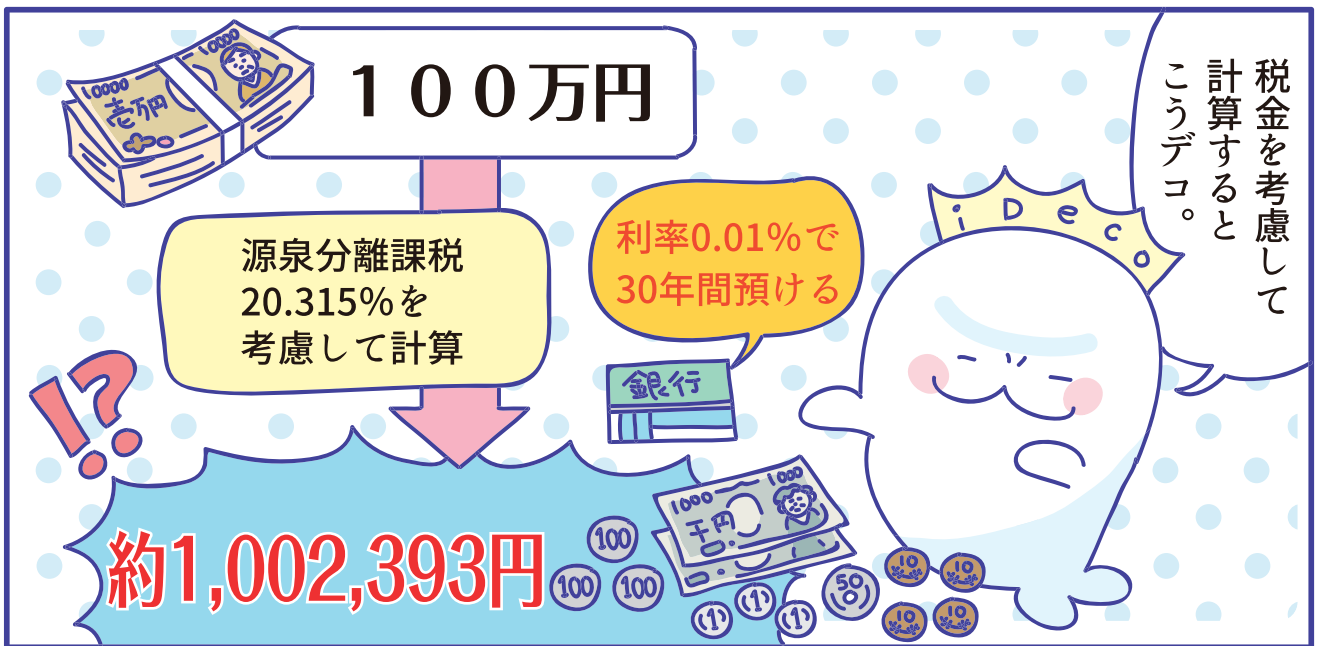
さらに、会社員は企業年金など個々の会社が独自に加入している年金があったり、





老後について、考えよう。





老後について、考えよう。

2022年5月から65歳未満<sup>\*</sup>まで加入できるようになりました!

# iDeCo

そこで…

イデコ!

ニャニャニャニャ

※一定の条件があります。

そう…イデコは  
個人型確定拠出年金の  
愛称だね、  
さつき説明した  
年金制度にプラスして  
個人で加入できる  
年金デコ。

すげーいっ

ほーっ!

定期預金や保険商品、投資信託などを通して、老後に向けて積み立てられるデコ。

### iDeCo 3つの税制優遇

しかも、掛金は5千円から始められて3つの税制優遇もあるデコ。

掛金が全額所得控除

運用益も非課税で再投資

受取るときも大きな控除

毎月の掛金が仮に1万円で、所得税(20%)・住民税(10%)とすると、年間36,000円、税が軽減されます。

通常、金融商品の運用益には税金がかかりますが、iDeCoなら非課税で再投資されます。

一時金には「退職所得控除」、年金には「公的年金等控除」という大きな控除が受けられます。

なんか良さそうだね。



そうなんだ。イデコについてもっと教えて。



次のマンガでくわしく説明していくデコ。

老後のためにいま、できる、こと。

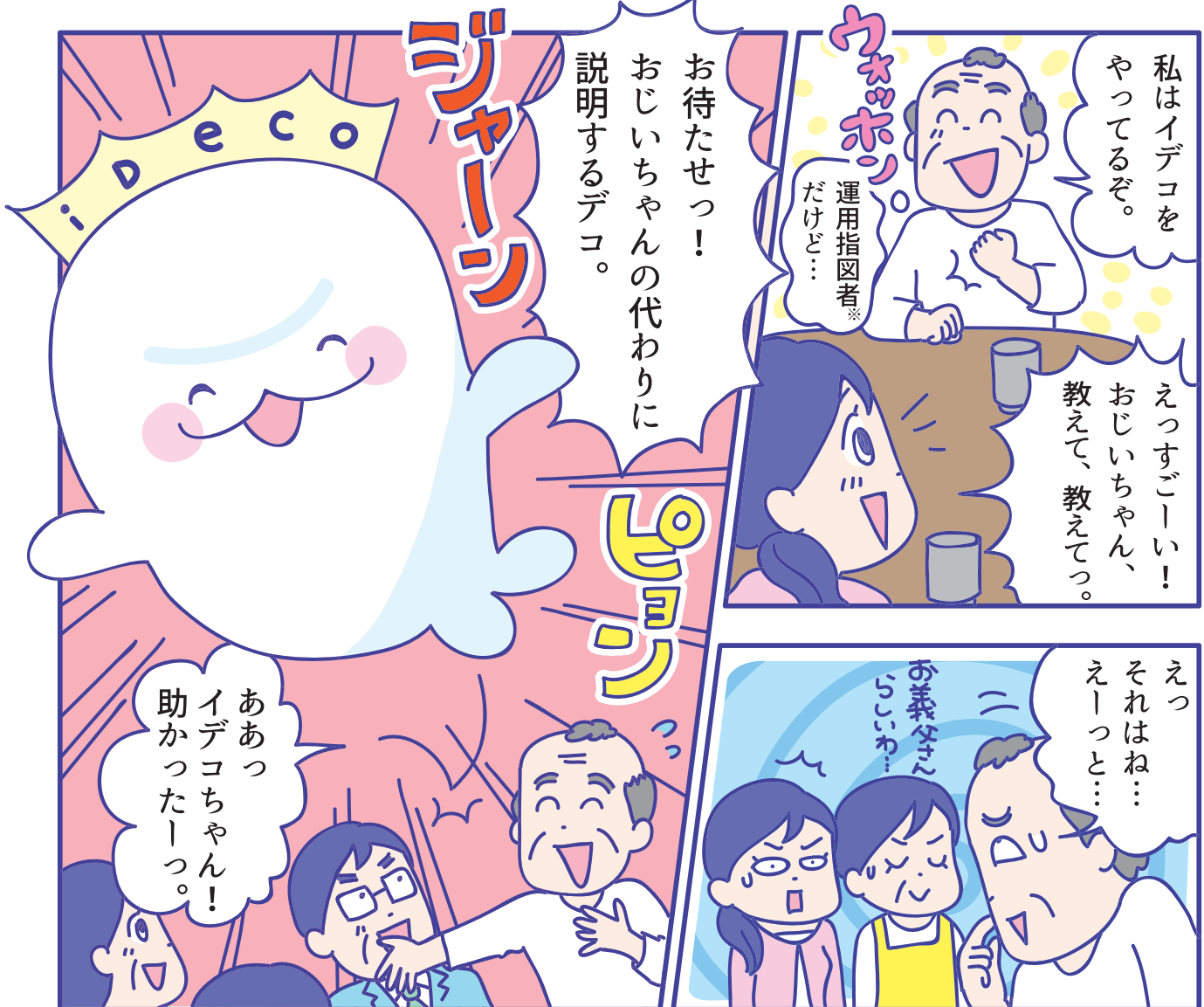
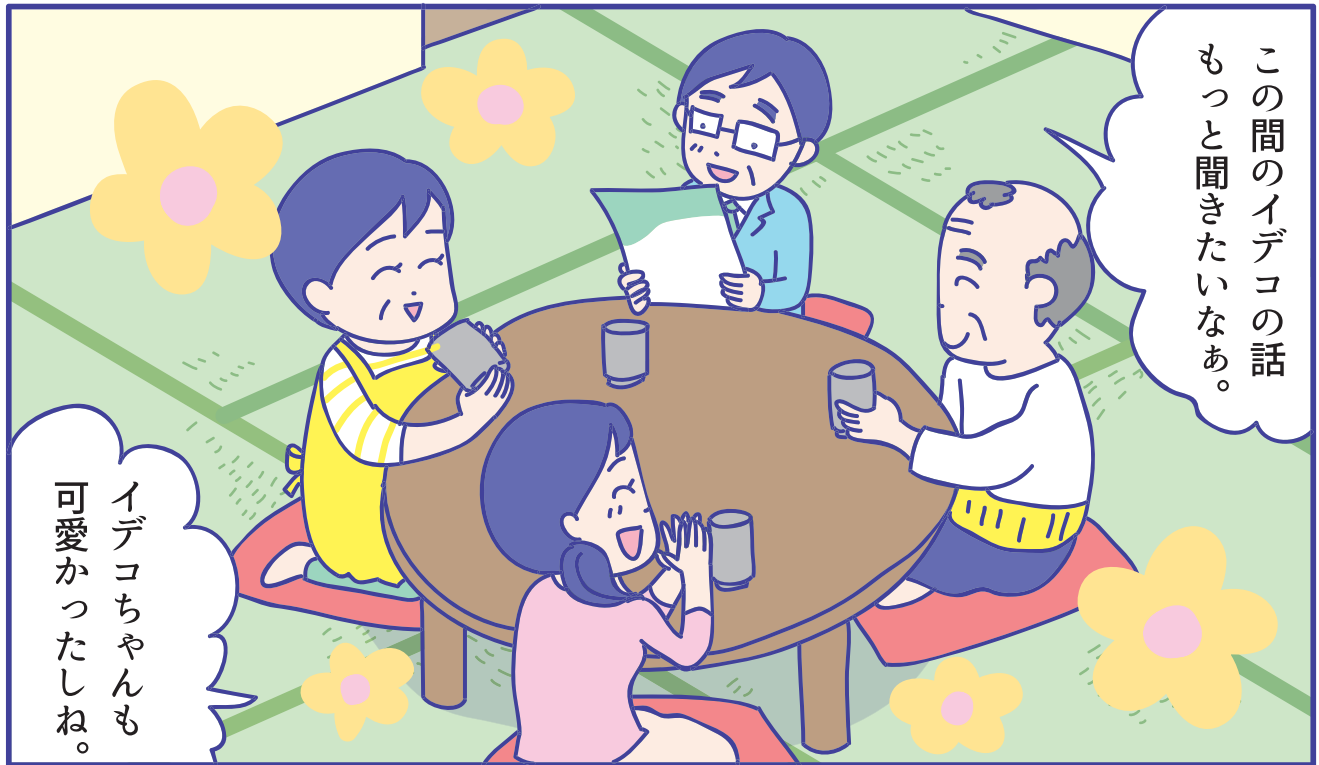
「ふやす」と「税制優遇」の両方の要素を持っているイデコがお勧めデコ。



2.

iDeCoを知ろう。



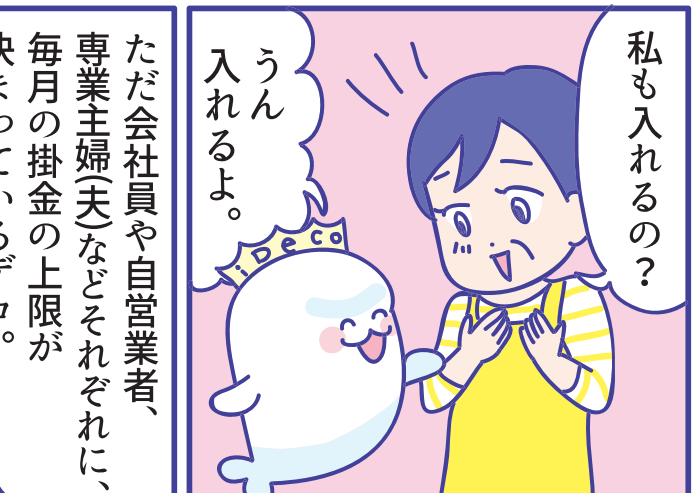


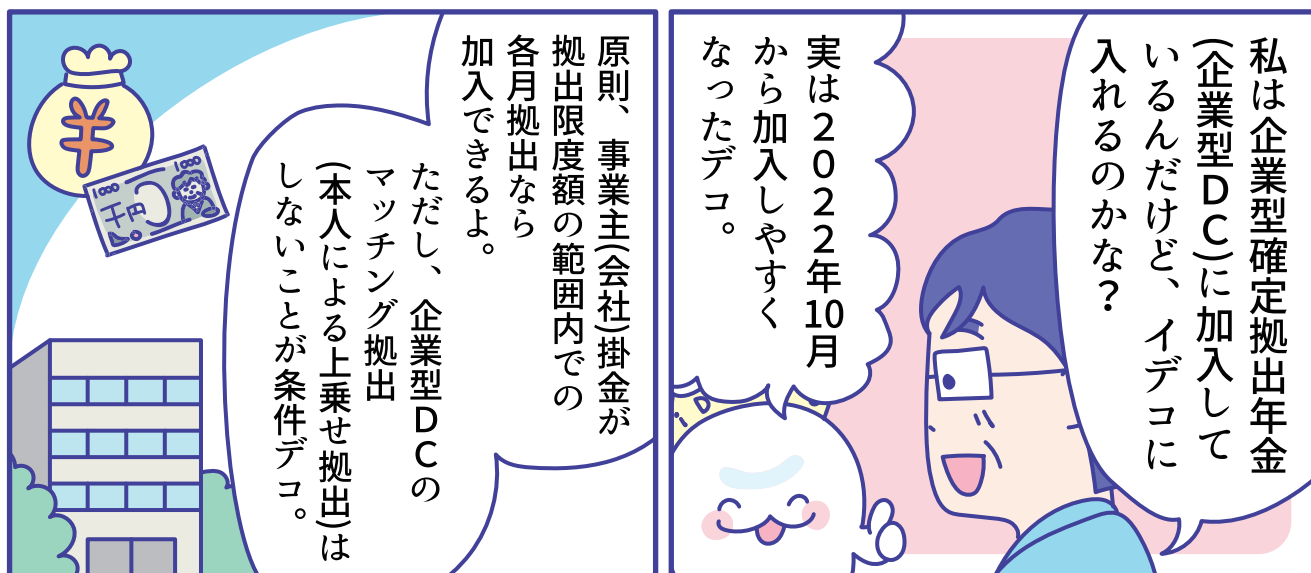
# iDeCo を知ろう。



\*厚生年金保険の適用対象となる事業所。

	拠出限度額
自営業者等 	年額 <b>81.6</b> 万円 (月額 <b>6.8</b> 万円) 国民年金基金との合算額
専業主婦等 	年額 <b>27.6</b> 万円 (月額 <b>2.3</b> 万円)
企業年金に加入していない会社員 	年額 <b>27.6</b> 万円 (月額 <b>2.3</b> 万円)





企業型 DC の事業主掛金と iDeCo の掛金の拠出限度額

	企業型 DC のみに加入する場合	企業型 DC と DB 等の他制度 <sup>※</sup> に加入する場合
企業型 DC の事業主掛金額 (月額)	5.5 万円	2.75 万円
iDeCo の掛金額 (月額)	5.5 万円 - 各月の企業型 DC の事業主掛金額 (ただし 2 万円を上限)	2.75 万円 - 各月の企業型 DC の事業主掛金額 (ただし 1.2 万円を上限)



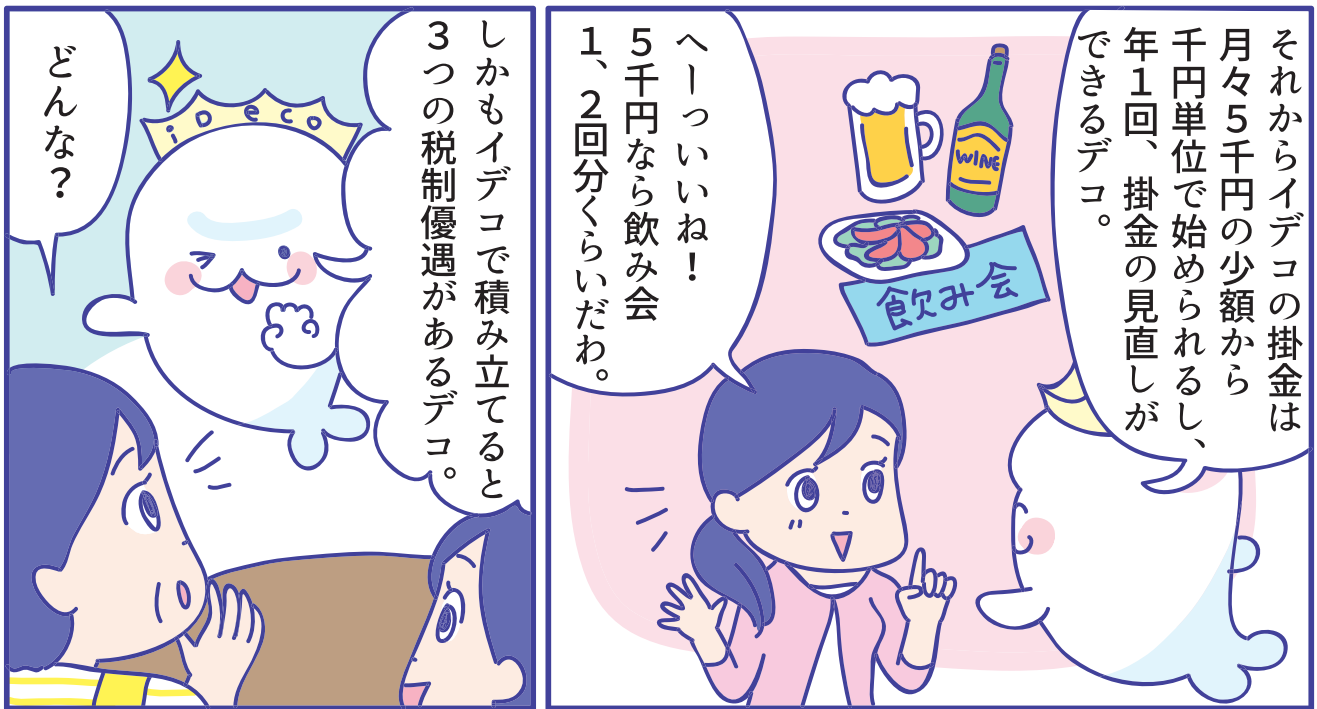
※DB等の他制度とは、確定給付企業年金(DB)、厚生年金基金、石炭鉱業年金基金、私立学校教職員共済をいう。



※企業年金(企業型確定拠出年金、確定給付企業年金、厚生年金基金)を実施していない中小企業(従業員300人以下に限る。)の事業主が、従業員の老後の所得確保に向けた支援を行うことができるよう、iDeCoに加入している従業員が拠出する加入者掛金に拠出限度額の範囲内で、事業主が上乘せして掛金を拠出できる制度。iDeCo+が実施されているかは、お勤め先に確認下さい。



iDeCo を知ろう。



税制優遇その①  
掛金が全額所得控除！

例えば年収650万円の人の場合  
給与所得控除などを引いた額が  
約400万円だとして…

毎月2万円を  
投資信託で積み立てる

所得税20%住民税10%  
として掛金の控除だけで  
年間72,000円軽減

**30年間で  
216万円も軽減！**

通常、所得には  
税金がかかるのに  
イデコなら  
216万円も  
軽減されるの。

すっぴっ！

**投資信託で運用**  
通常ならその運用益に約20%の税金がかかる

税制優遇その②  
運用益も非課税で再投資！

つまり  
複利で運用！

おおっ  
それはすごい！

**イデコなら非課税！**

例えば年率2%で運用  
通常の商品なら年利1.6%

**イデコなら運用益が  
全額収益になって  
再投資される！**

運用益(預金の利息や投資信託の分配金)を引き出さずに、元本に加えて継続して運用(再投資)していく方法を複利での運用というよ。

**複利効果**

毎月1万円  
積立年率2%で運用すると…

複利運用の収益  
+元本

元本

複利の効果は運用期間が長くなるほど大！

※図はイメージです。

複利による効果を活かすには、早くはじめて長期運用することが効果的と考えられるデコ。

税制優遇その③  
受取る時も大きな控除！

例えば23歳の  
年子ちゃんがいまから42年間  
イデコで積み立てて

65歳で一括で  
受取る

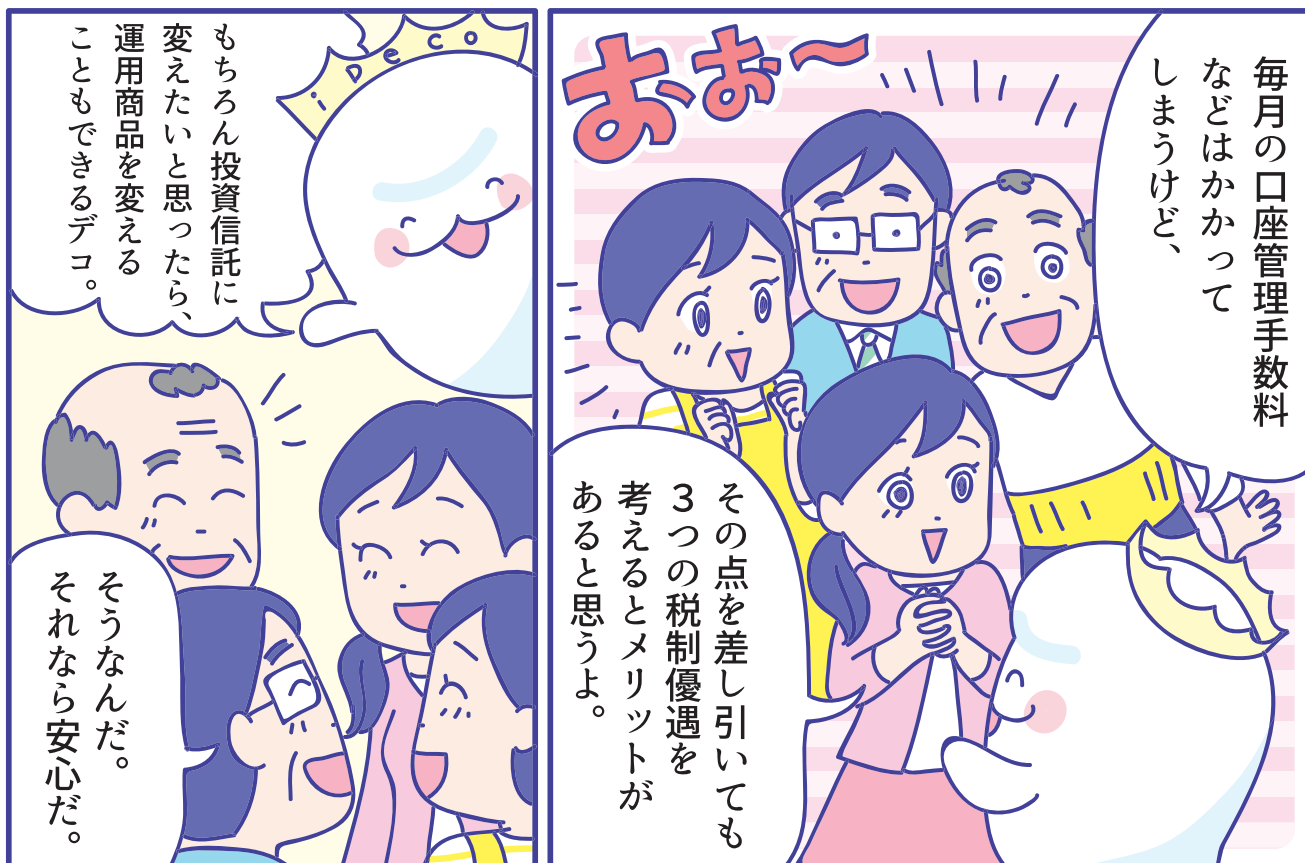
**退職所得控除**

**42年間積み立てた場合  
退職金と合わせて  
2,340万円分までは  
税金がかからない。**

※勤続年数(イデコと企業型DCの加入期間)20年以下の場合  
40万円×勤続年数(80万円に満たない場合は80万円)  
勤続年数(イデコと企業型DCの加入期間)20年を超える場合  
80万円+70万円×(勤続年数-20年)

キャリア  
すごい！

# iDeCo を知ろう。





# iDeCo を知ろう。

## 企業年金・個人年金制度間のポータビリティ

		移換先の制度		
		確定給付 企業年金等*	企業型 確定拠出年金	個人型 確定拠出年金 (iDeCo)
移換前 に加入 していた 制度	確定給付 企業年金等*	○ ※1,2	○ ※2	○ ※2
	企業型 確定拠出年金	○ ※1	○	○
	個人型 確定拠出年金 (iDeCo)	○ ※1	○	—

\* 確定給付企業年金等とは、確定給付企業年金 (DB)、厚生年金基金をいう。  
 ※1 移換先の確定給付企業年金等\*の規約で資産移換を受けることができる旨が定められている場合に資産移換可能。  
 ※2 確定給付企業年金からの確定給付企業年金等\*、企業型・個人型確定拠出年金への移換は、本人からの申出により脱退一時金相当額を移換可能。



結婚して会社員から  
専業主婦(夫)に  
なったり、転職して  
自営業に変わった  
場合でも年金資産を  
持ち運べるのね。



# iDeCoの特徴

じゃあ  
おさらいデコ。

- ① 税金がいろいろ優遇される
- ② 毎月5,000円から1,000円単位で始められる  
掛金の拠出を1年の単位で考え、加入者が年1回以上任意に決めた月にまとめて拠出（年単位拠出）することも可能
- ③ 定期預金・保険商品・投資信託などの運用商品の中から自由に組み合わせて運用できる
- ④ 運用商品を途中で変えられる
- ⑤ 転職や結婚しても年金資産を持ち運べる
- ⑥ 基本的に60歳まで引き出せない



実際に始めるには、  
どうしたら  
いいのかしら？

だから、まずは  
金融機関選び。

それは…

「この次のマンガ  
「3. 金融機関を選ぼう。」  
を見るデコ。」

ビシッ

教えて！

どうやって  
選ぶの？

実際の申し込みは  
運営管理機関と  
呼ばれる  
各金融機関でするデコ。

銀行

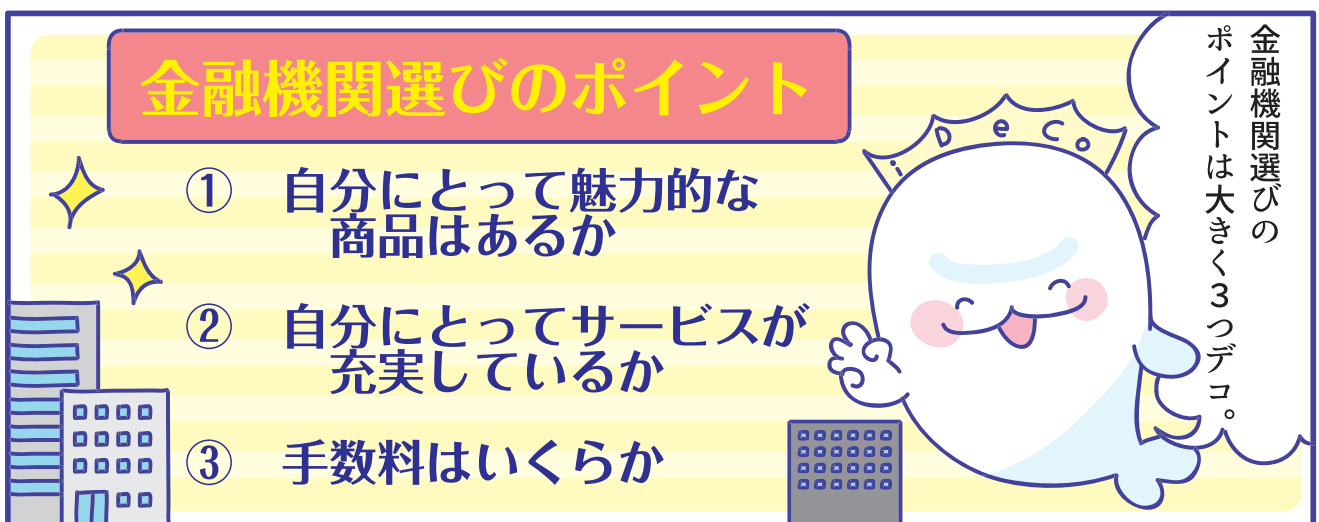
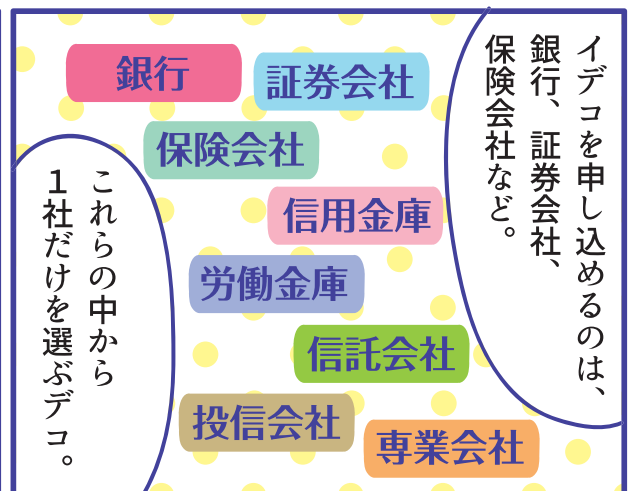
証券会社

保険会社

3.

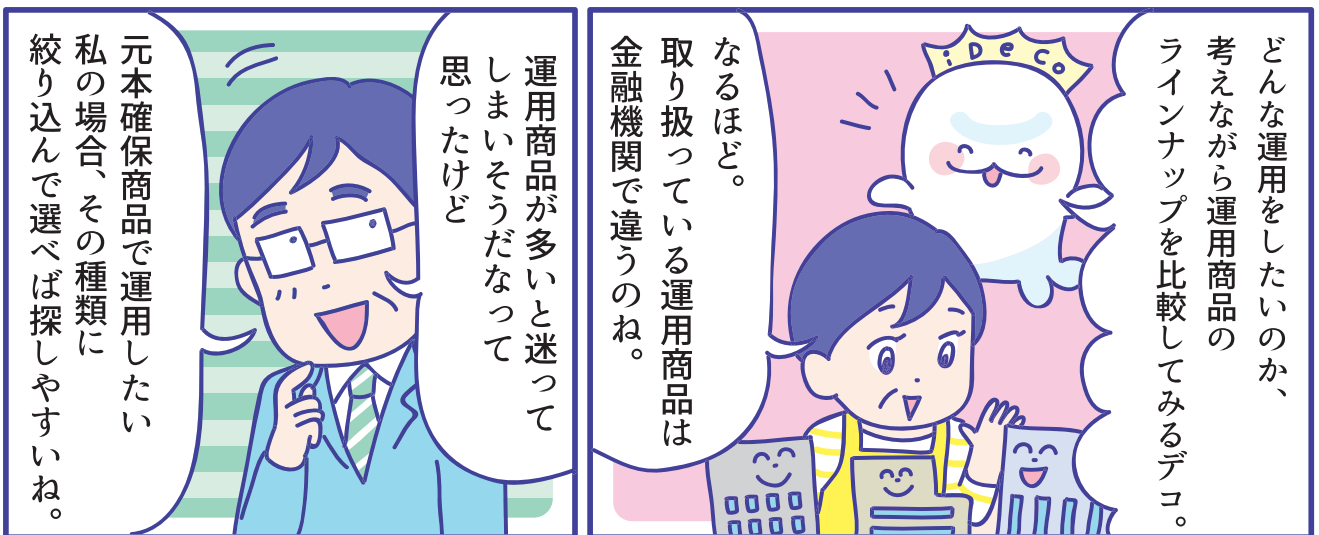
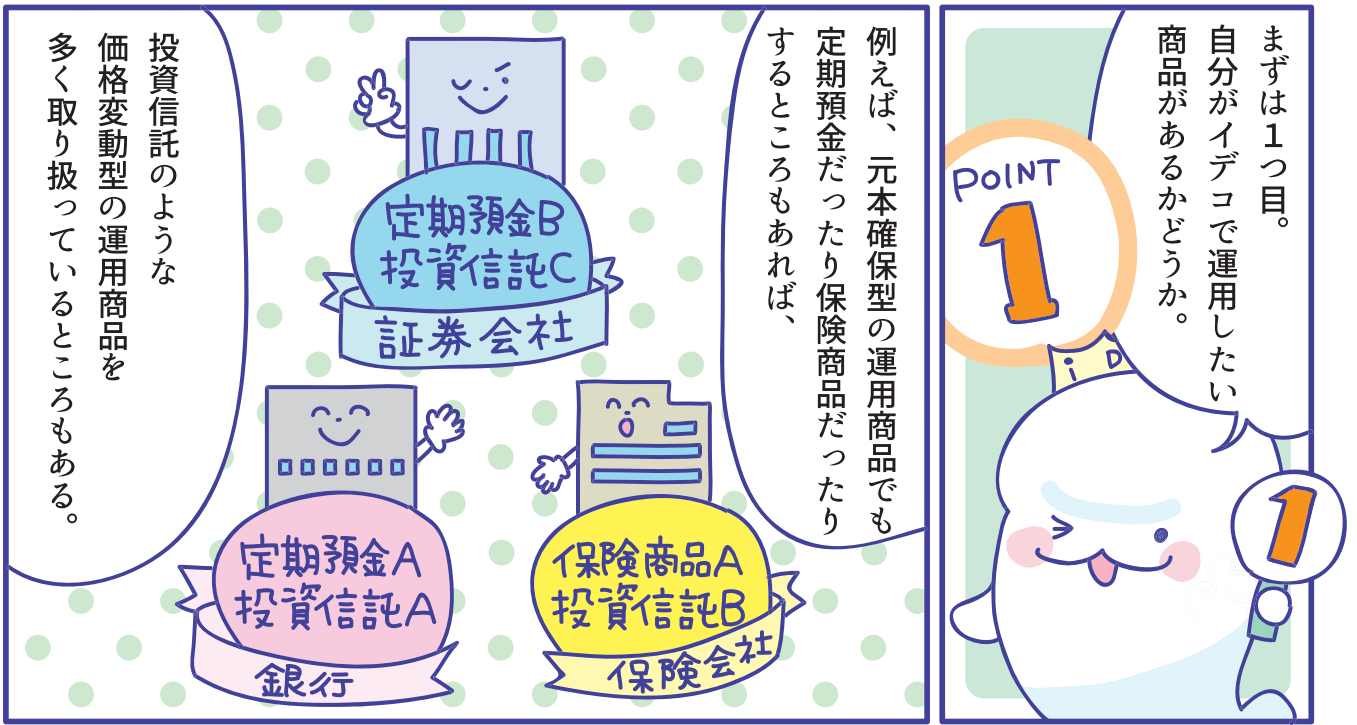
金融機関を選ぼう。







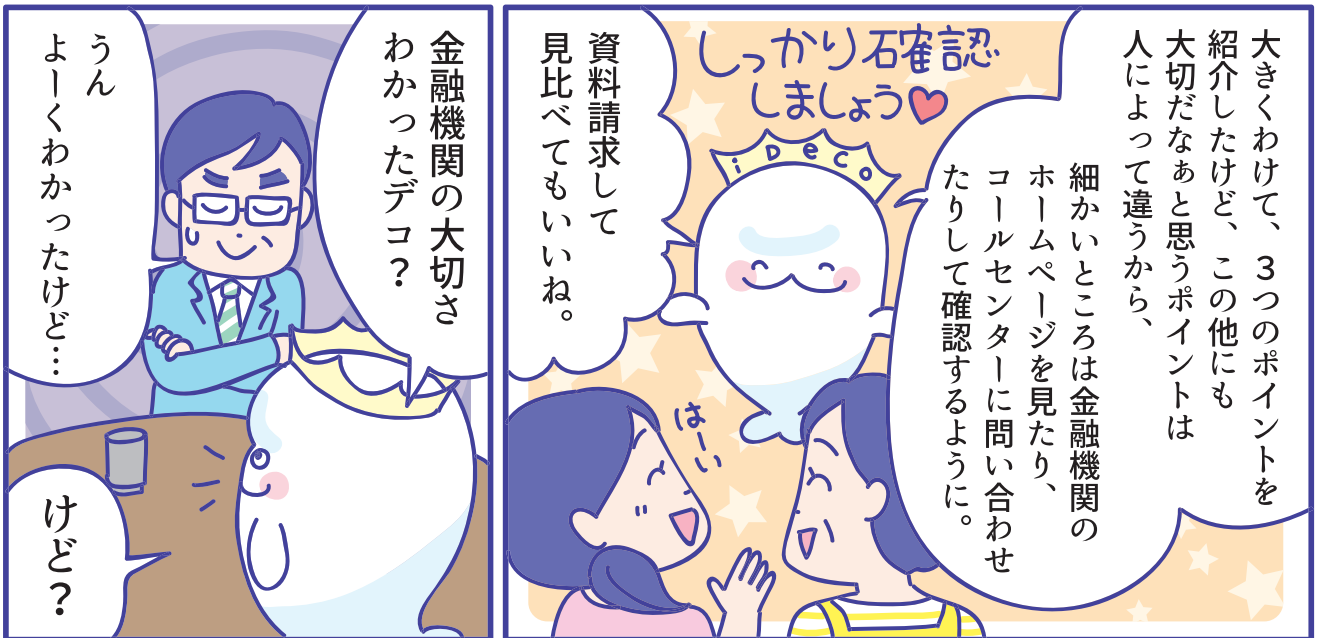
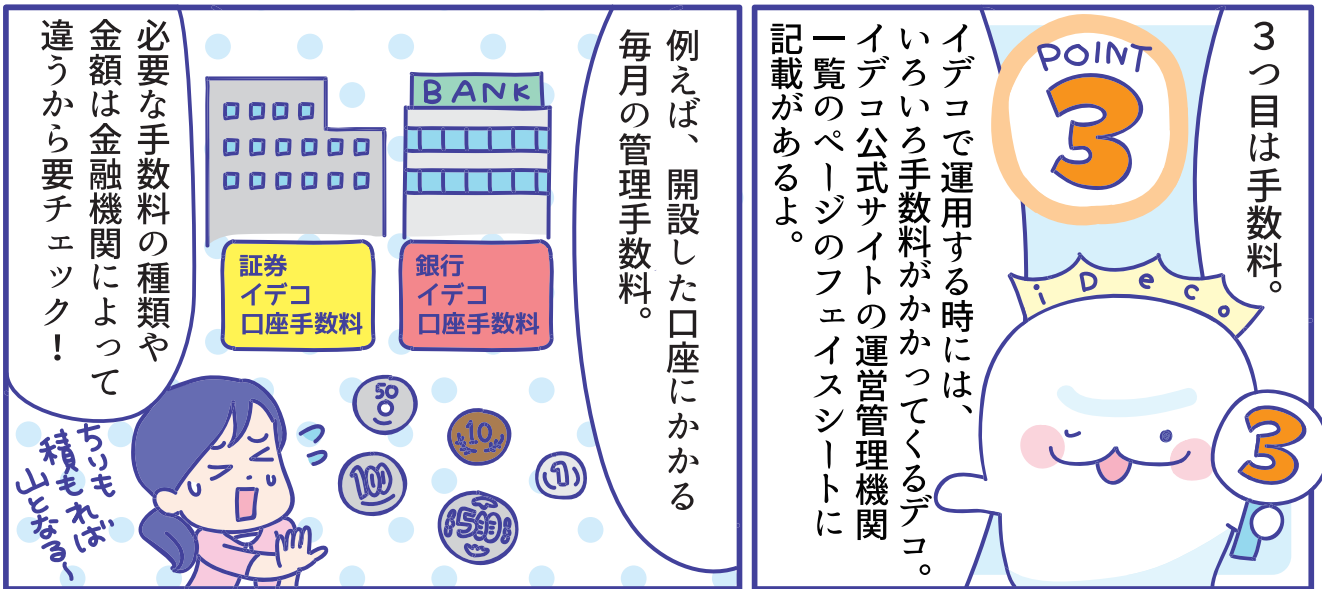
# 金融機関を選ぼう。



# 金融機関を選ぶ。



金融機関を選ぼう。



4.

運用商品の種類を知ろう。



運用商品の種類を知ろう。



**iDeCo** 運用商品

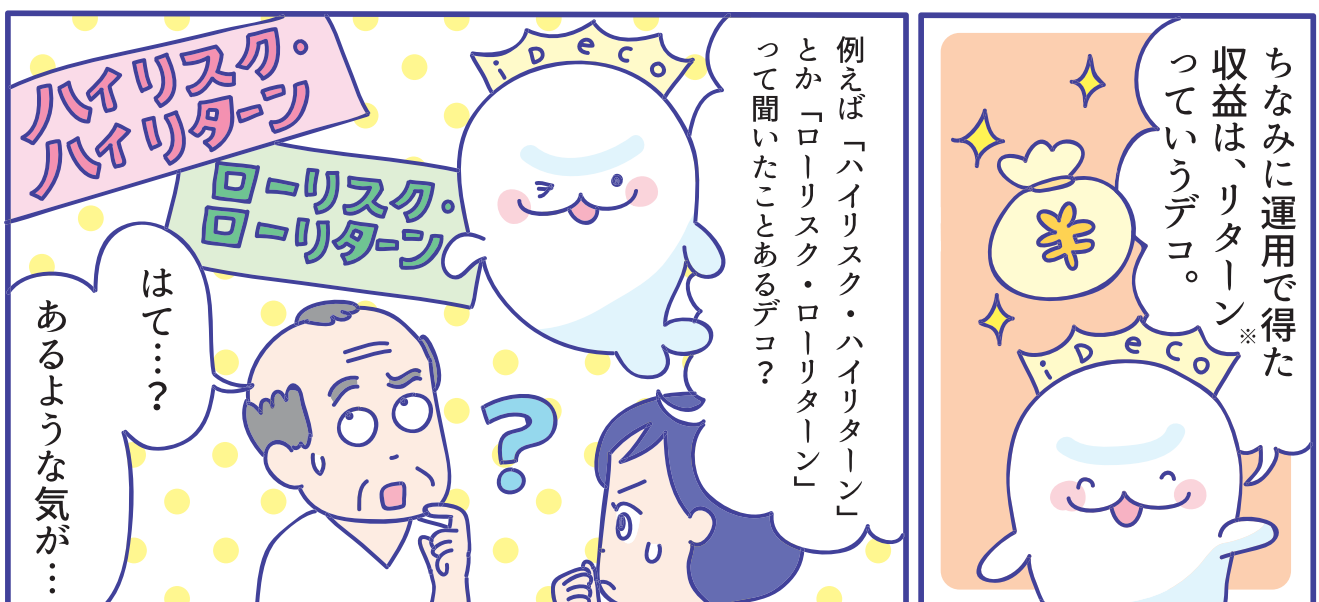
イデコで選べる運用商品は大きくわけて2つ。

①リターン<sup>\*</sup>(収益)の変動(リスク)を伴う投資信託

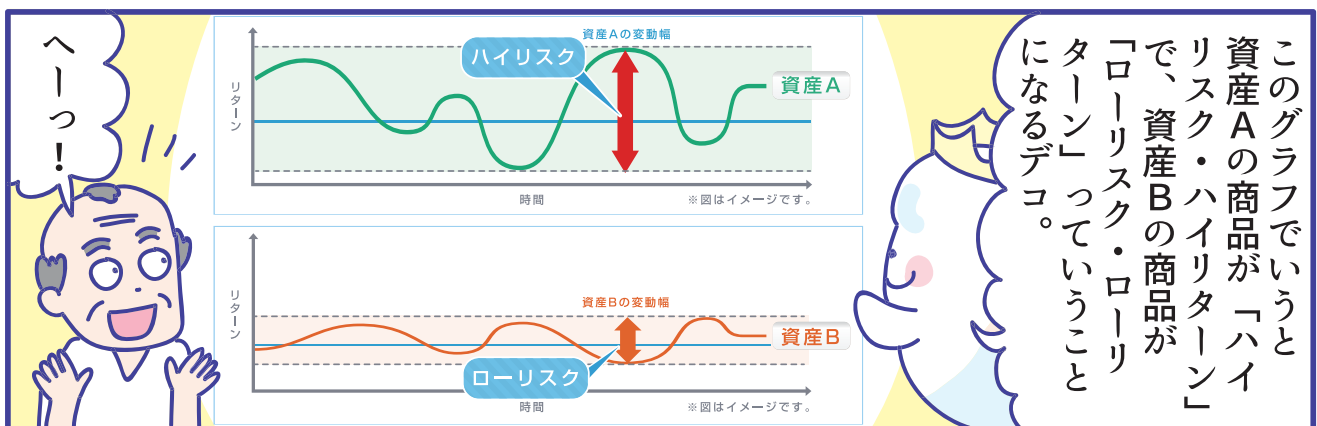
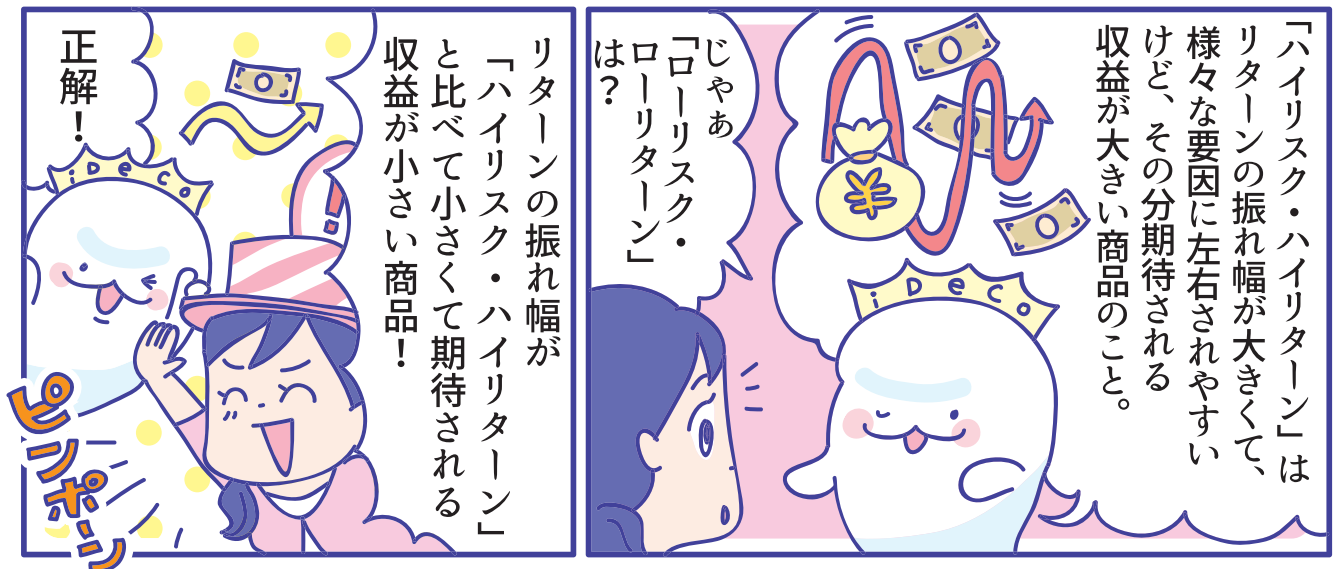
②元本確保商品と言われる定期預金や保険商品

※リターンはマイナスとなる場合があります。

運用商品の種類を知ろう。



## 運用商品の種類を知ろう。



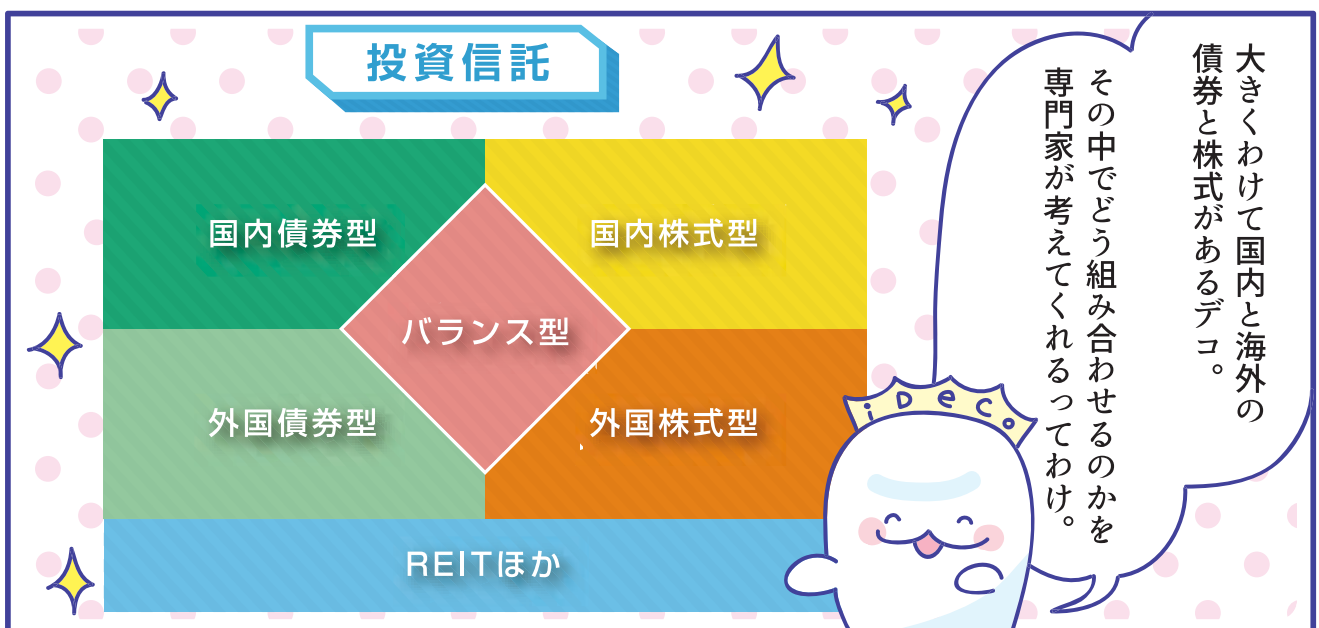
## リスクの要因

- インフレリスク**  
物価の上昇が運用利回りを超えた時におこる
- 信用リスク**  
金融商品を発行している企業などの財政状況が悪化したり、破綻したりした時などにおこる
- 価格変動リスク**  
経済情勢などによって金融商品の価格が変動する
- 金利変動リスク**  
金利の変動によって金融商品の価格が変動する
- 為替変動リスク**  
資産が外貨建ての場合に外国為替相場の変動により、資産の価値が変動する

リスクといっても、いろいろ要因はあるデコ。

チェックするデコ!!!

# 運用商品の種類を知ろう。





運用商品の種類を知ろう。

### こんな投資信託も

#### ターゲット・イヤ-型ファンド

退職する年のように、あらかじめ目標とする年に向かって、積極的な運用から、資産配分を徐々に変えて安定的な運用にしてい

投資信託

他に、こんな投資信託もあるデコ。

## REIT

不動産に投資する投資信託

ちなみに、リスク(収益の振れ幅)を分散させるために、株や債券など、種類の違う複数の資産で運用する投資信託のことを「バランス型の投資信託」と言うデコ。

## 債券

金利の変動により価格は上下

○元本に加えて利子ももらえる

## 株式

会社の業績しだいで株価が上がったり下がったりする

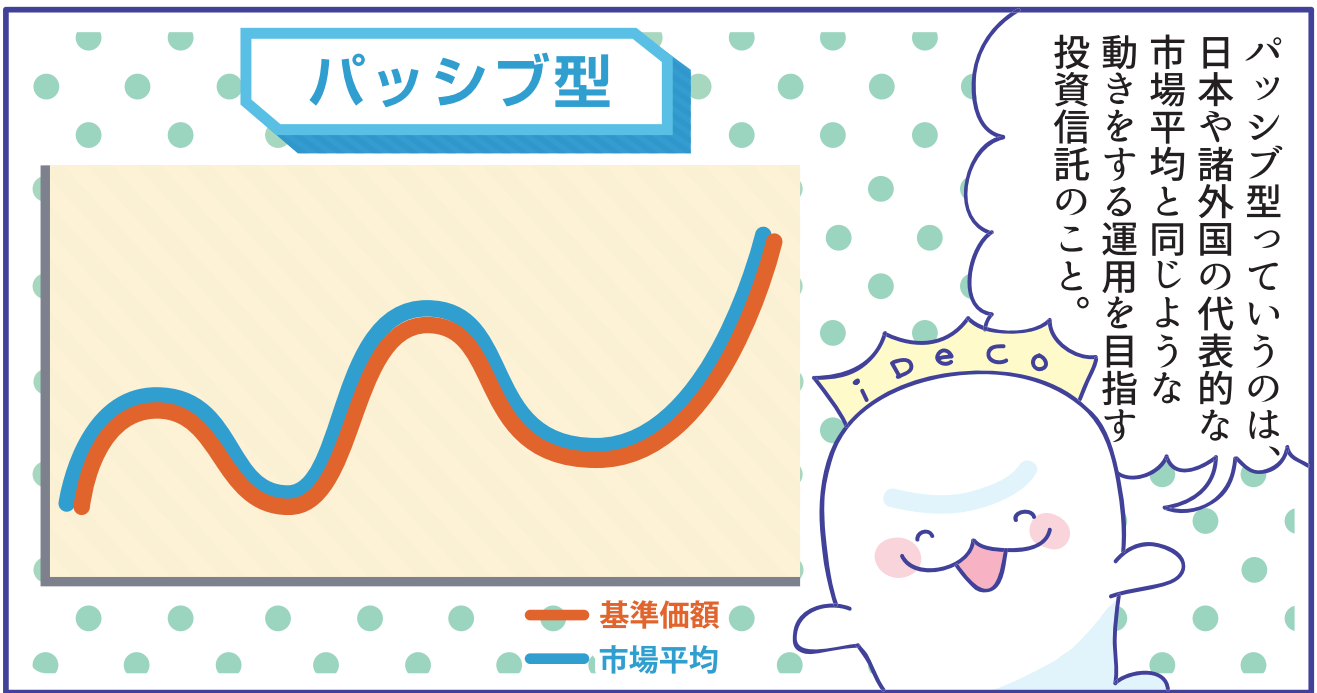
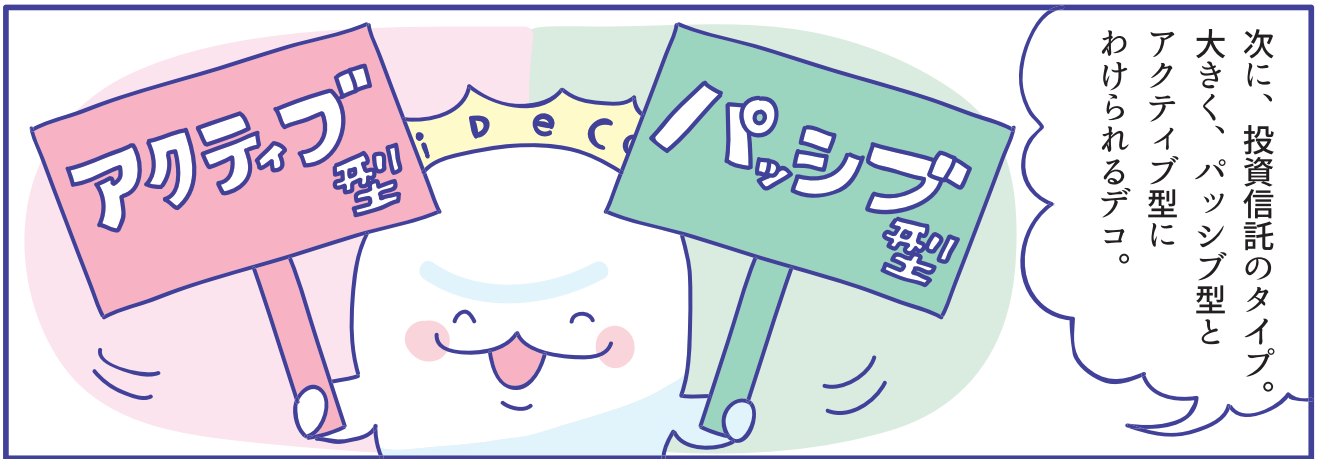
○配当ももらえる

株式と債券を、リスク(収益の振れ幅)とリターン(※収益)の関係でみてみるとこんな感じ。

海外の国が発行する国債もあるけど、これには為替リスクも絡むデコ。

# 日本国債

債券の代表格は、日本国債だよ。



# 運用商品の種類を知ろう。

## アクティブ型

アクティブ型は、市場平均を上回る運用成績をあげることを目指す投資信託。

— 基準価額  
— 市場平均

大きい収益リスク

小さい収益リスク

そうだね。

よし、これは期待できる!!

専門家が経済や企業のことをよく調べたり、投資判断を必要としたりするから、パッシブ型よりコストが高くなりがち。

なんかちよつと難しいけど、市場平均よりリスクが大きくても大きい収益を目指すか、収益は小さくてもリスクを抑えた運用を目指すか、っていう違いなのかな？

ピンポーン!

大正解

定期預金と保険商品ね。

でも、大きな収益を望まず、確実に積み立てていくことを考えるなら、元本確保商品という選択肢もあるデコ。

**保険商品**

中途解約時の積立金残高 - 解約控除金 = 戻ってくるお金

ただし、保険商品は満期の前に、解約すると、「解約控除金」が差し引かれることがあるデコ。

給付金支給などの理由による解約の場合、解約控除金は差し引かれません。

この場合、「解約控除」の額によっては、戻ってくるお金が元本を下回ることがあるデコ。

知らなかった…

そうなのか。

あとは定期預金かな。これなら、そういった心配もないデコ。

ただ途中で解約すると、「中途解約利率」で利息が計算されちゃうデコ。

運用中の定期預金や保険商品を途中で解約して、他の運用商品を購入する場合は、ちよつと気をつけないといけないのね。

**なるほど!!**

じゃそろそろ商品の選び方について教えてよ。

よーし次のマンガ「5.運用商品を選ぶほう。」で教えちゃうデコ〜!

ピコピコ

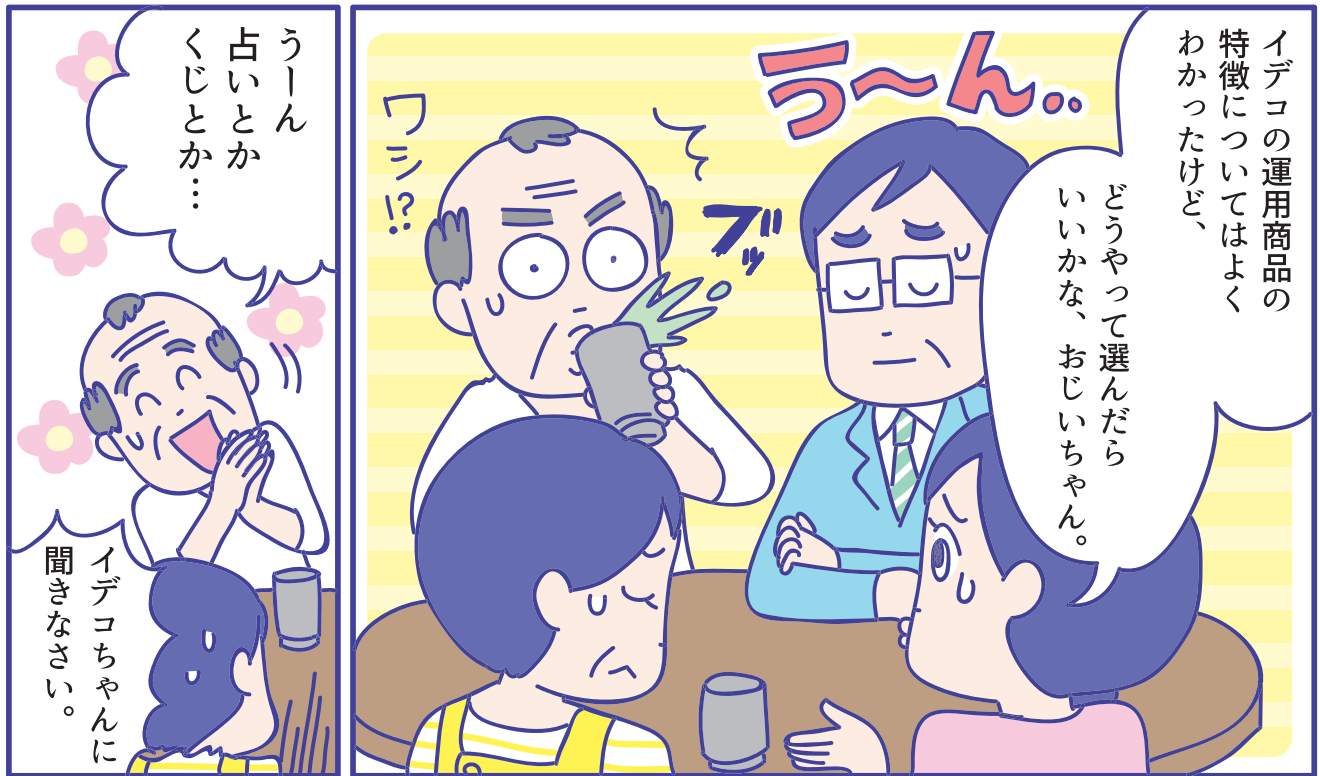
# 5.

## 運用商品を選ぼう。

～ 長期・積立・分散投資とは ～



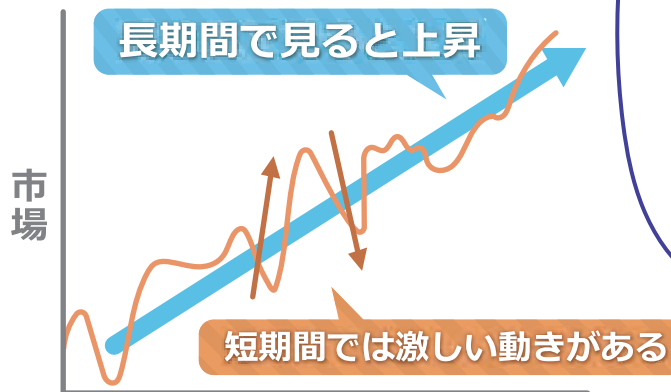
運用商品を選ぼう。



運用商品を選ぼう。



## 長期・積立・分散投資



※図はイメージです。

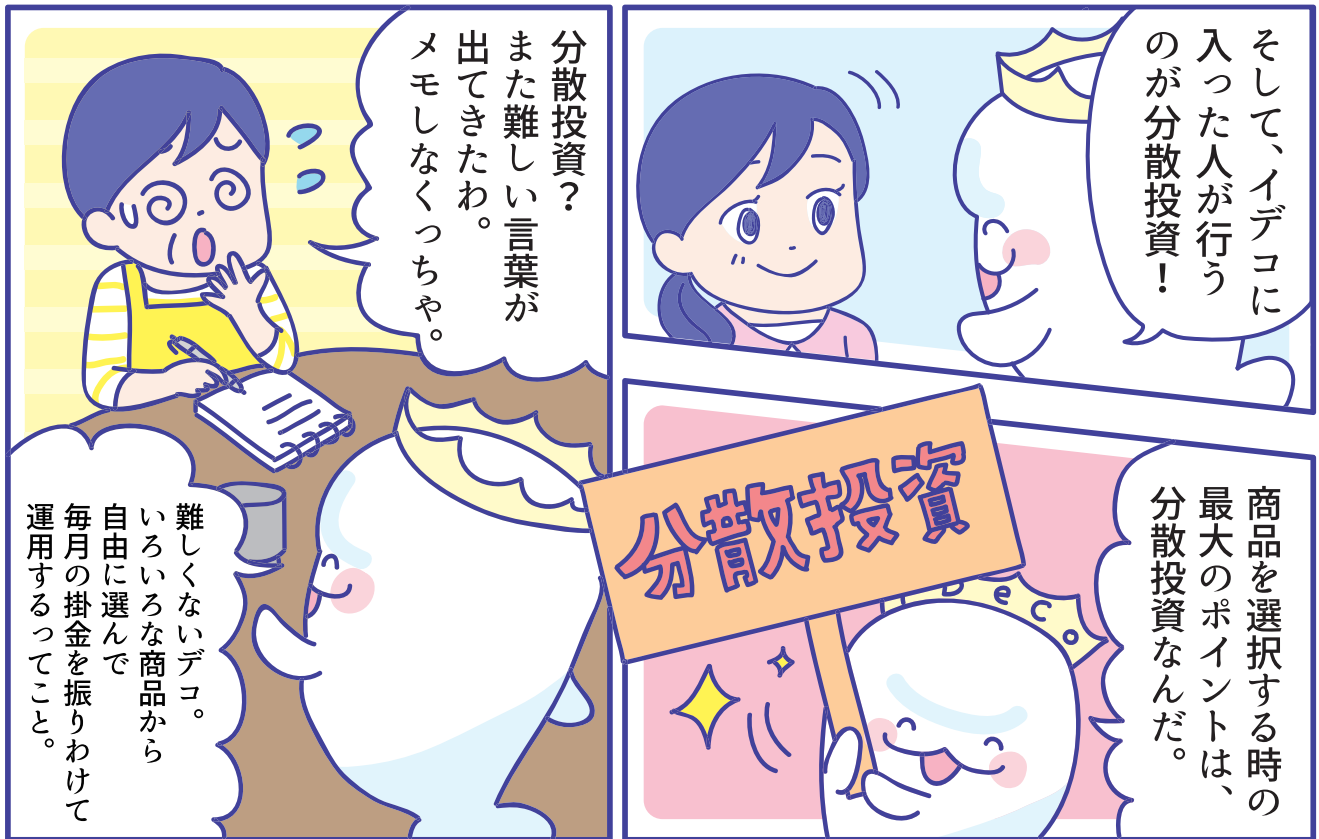
短期運用では市場が下落傾向になるとその損失を短期間に挽回することは難しい。でも長期運用なら市場が回復する機会もあり、安定したリターンが得られやすいと考えられている。また運用期間が長いほど複利効果もあって元本を増やしやすいデコ！

長期・積立投資は iDeco(イデコ)の制度に入るだけで実現できるデコ。

## 長期・積立・分散投資

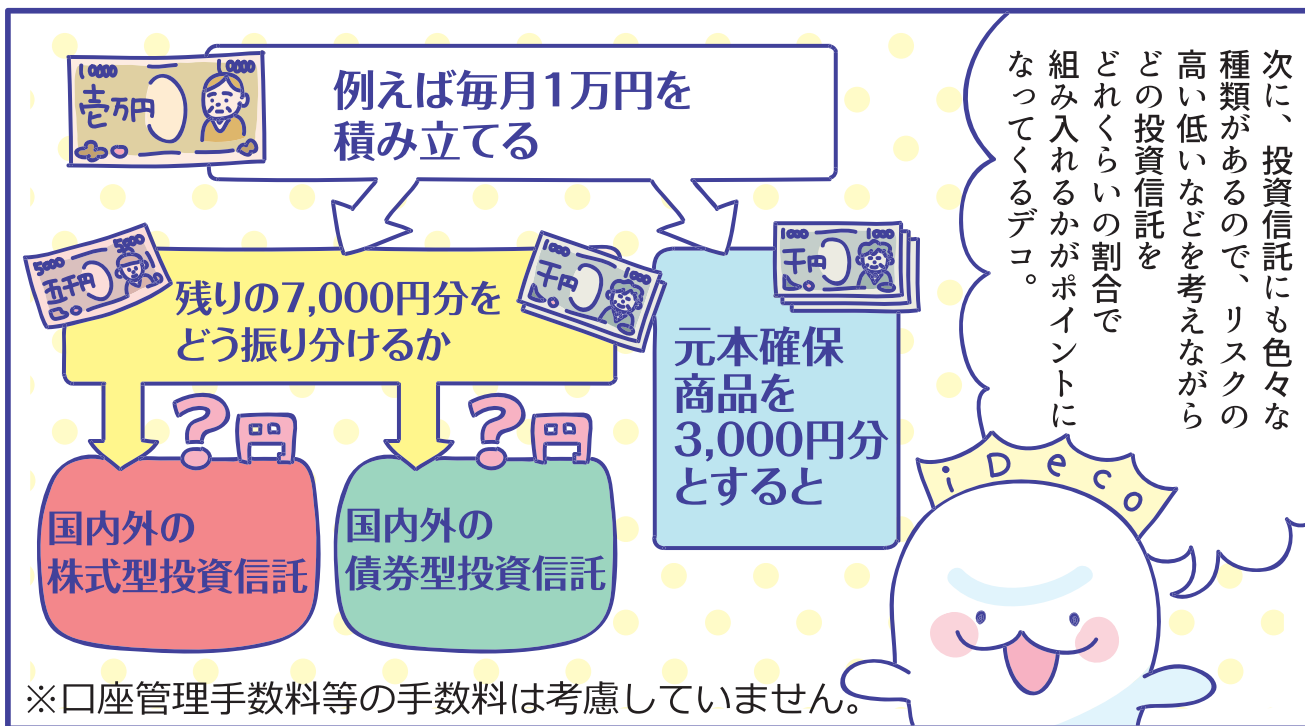
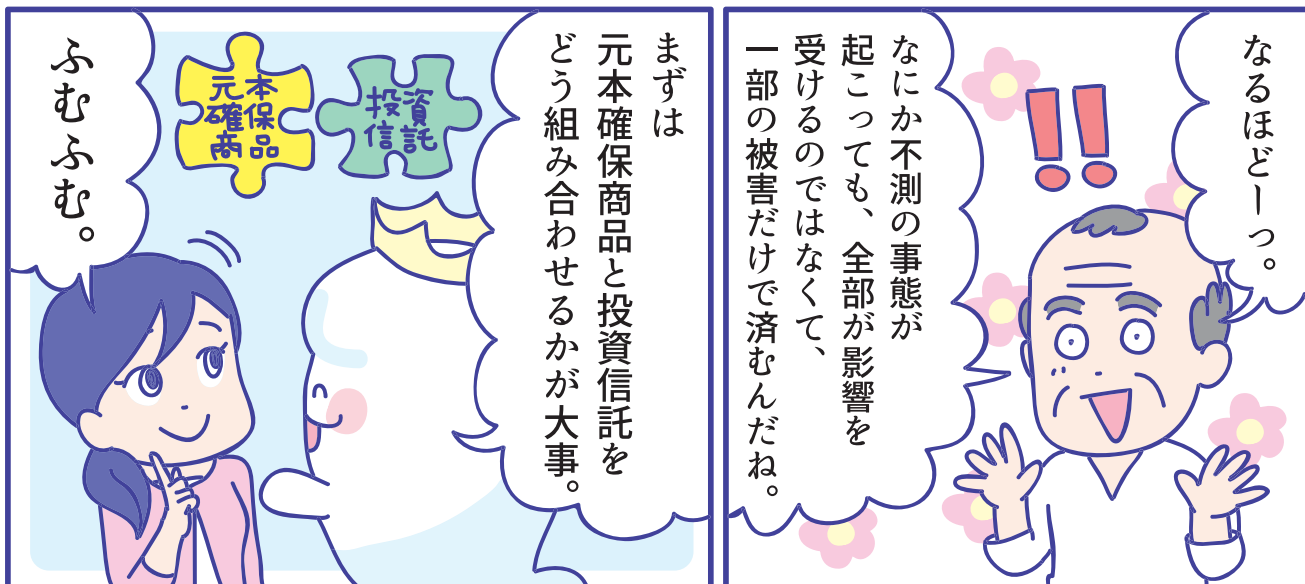


次に積立！  
掛金の一定額で購入するので、価格の値上がり局面で少なめに、値下がり局面で多めに購入することになり、全体として購入単価を低く抑えやすいというメリットが期待できるデコ。\*





# 運用商品を選ぼう。



資産配分はこんな感じかな。

元本確保商品	7,000円 (70%)
バランス型投資信託	3,000円 (30%)

リスク低めで元本確保商品を中心に配分したんだね。

じゃあ社会人1年目の私は、あと42年もあるから、ちよつと冒険して…

国内株式型投資信託	3,000円 (30%)
国内債券型投資信託	2,000円 (20%)
外国株式型投資信託	3,000円 (30%)
外国債券型投資信託	2,000円 (20%)

なるほど、国内外の株式型の投資信託に多めに配分。高めのリターンを目指して高めのリスクをとったデコね。

みんな、自分の資産配分をイメージできたデコ？

はいっ

ところで、65歳になるまではそのままでもいいの？

そのままでいいし、いま二人が自分の年齢にあわせて決めたように、途中で見直して変えていくのもありデコ。

# 運用商品を選ぼう。

もう一歩進んで考えると、イデコ以外で自分で貯蓄している定期預金や株式、投資信託などを含めた、資産配分を考えてみるのも大事デコ。

自己責任で運用することになるんだから、その時々に応じて資産配分を考えることが大切デコ。

投資信託  
株式  
定期預金

それから分散投資には時期を分散するという別の視点もあるデコ。時期の分散は、イデコの場合、毎月同じ掛金で積み立てていけるので、自動的に対応ができていくデコ。

そっか。

つまり、運用商品に合わせて投資することと年齢や金融情勢などに合わせて時々運用商品を見直すことを意識しておくことが大事ってこと。

ところで、イデコで受取れる年金っていつからいくらくらいもらえるの？

気になる。気になる。

また次のマンガかな。

「6.年金をいつ・いくらもらえるのか知ろう。」を読むデコ。

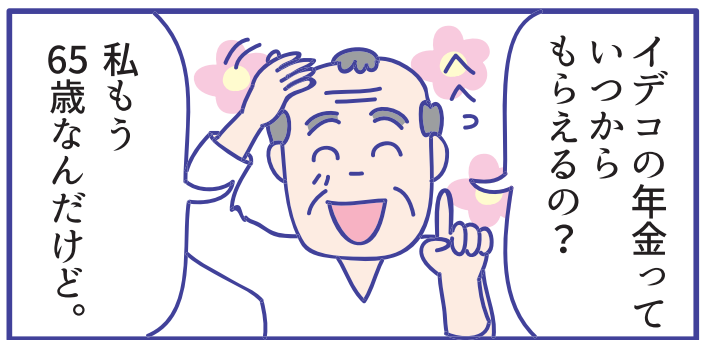
正解！

6.

年金をいつ・いくら  
もらえるのか知ろう。



年金をいつ・いくらもらえるのか知ろう。



**iDeCo**の給付金受取り

**年金**  
定期的に受取る

**一時金**  
全額または一部をまとめて受取る

ほーっ。

どちらで受取っても、  
所得控除の対象になるデコ。

75歳までの間で、  
好きな時に申請  
すれば大丈夫。  
年金で受取るか、  
一時金で受取るかも  
選べるデコ。

年金をいつ・いくらもらえるのか知ろう。



(イデコと企業型DCの加入期間)

○勤続年数が20年を越える場合

$$800万円 + 70万円 \times (\text{加入期間} - 20年) =$$

(イデコと企業型DCの加入期間)

○勤続年数20年以下の場合

$$40万円 \times \text{加入期間} =$$

(80万円に満たない場合には、80万円)

※いずれも会社の退職金と合算しての控除額。

まず一時金で受取った場合は、退職所得控除の対象になるデコ。控除額の計算はこんな感じ。



ケース1

65歳 一時金受取り

65歳になったら全額をまとめて受取る

¥

生活費にするもよし、まとまったお金を元手になにかを始めてみるのもいいデコ。

夢がふくらむね。



年金をいつ・いくらもらえるのか知ろう。

### ケース2

75歳まで働き75歳から年金で受取って  
公的年金と合わせて生活費にする

60歳

75歳

\*公的年金も給付を65歳から75歳に繰り下げしているケース。

### ケース3

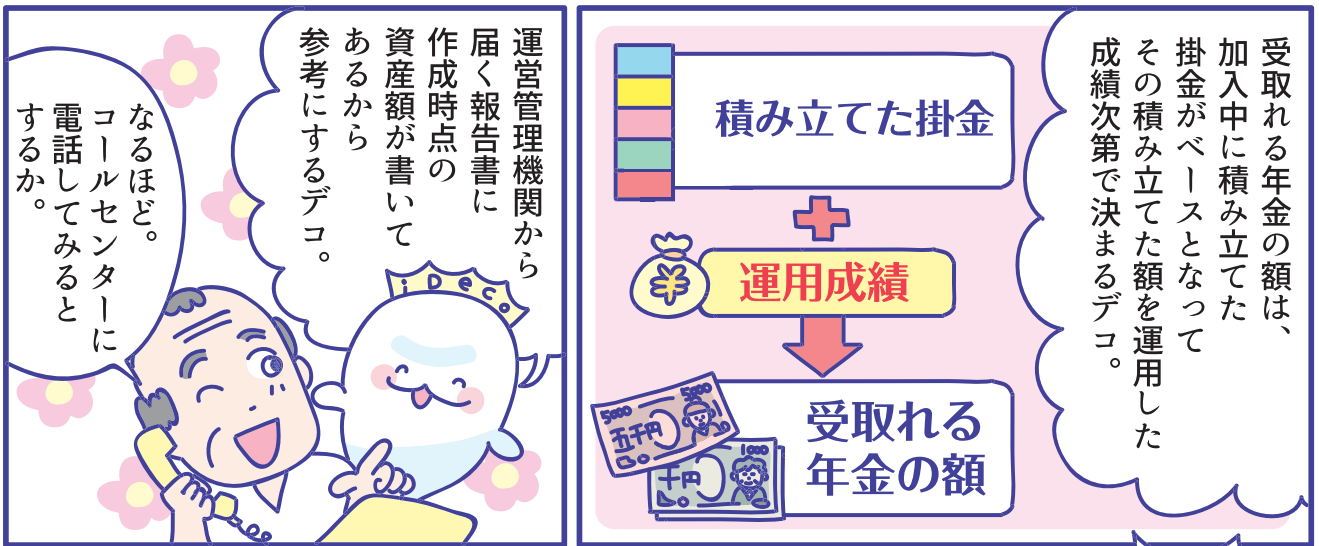
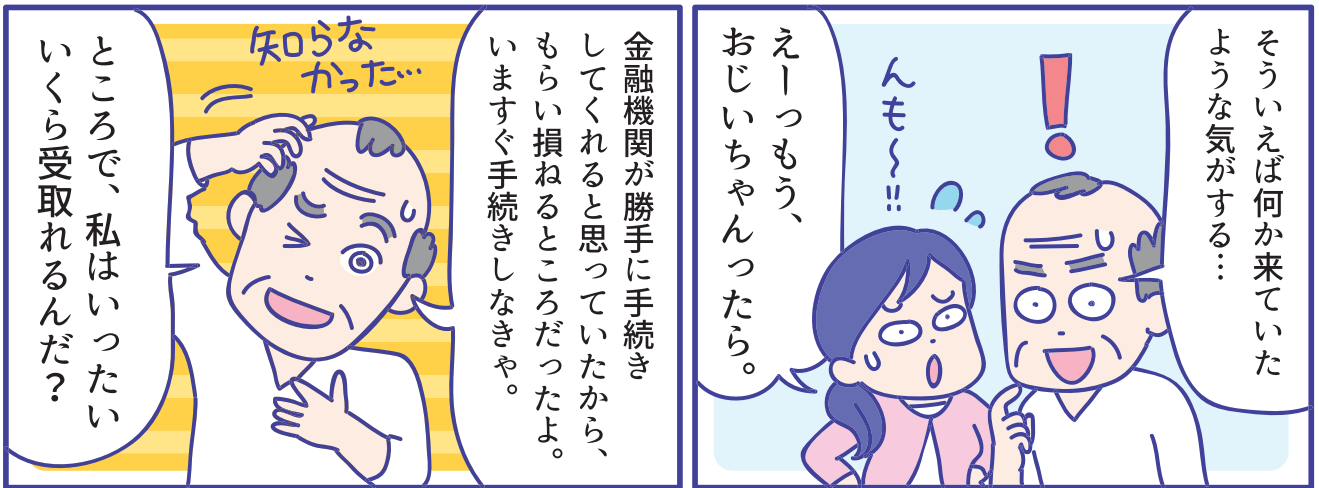
65歳で一部のお金をまとめて受取って  
残りのお金を年金で受取る

65歳

75歳

(注) 運営管理機関によっては、一時金と年金の併給を扱っていない場合があります。

年金をいつ・いくらもらえるのか知ろう。

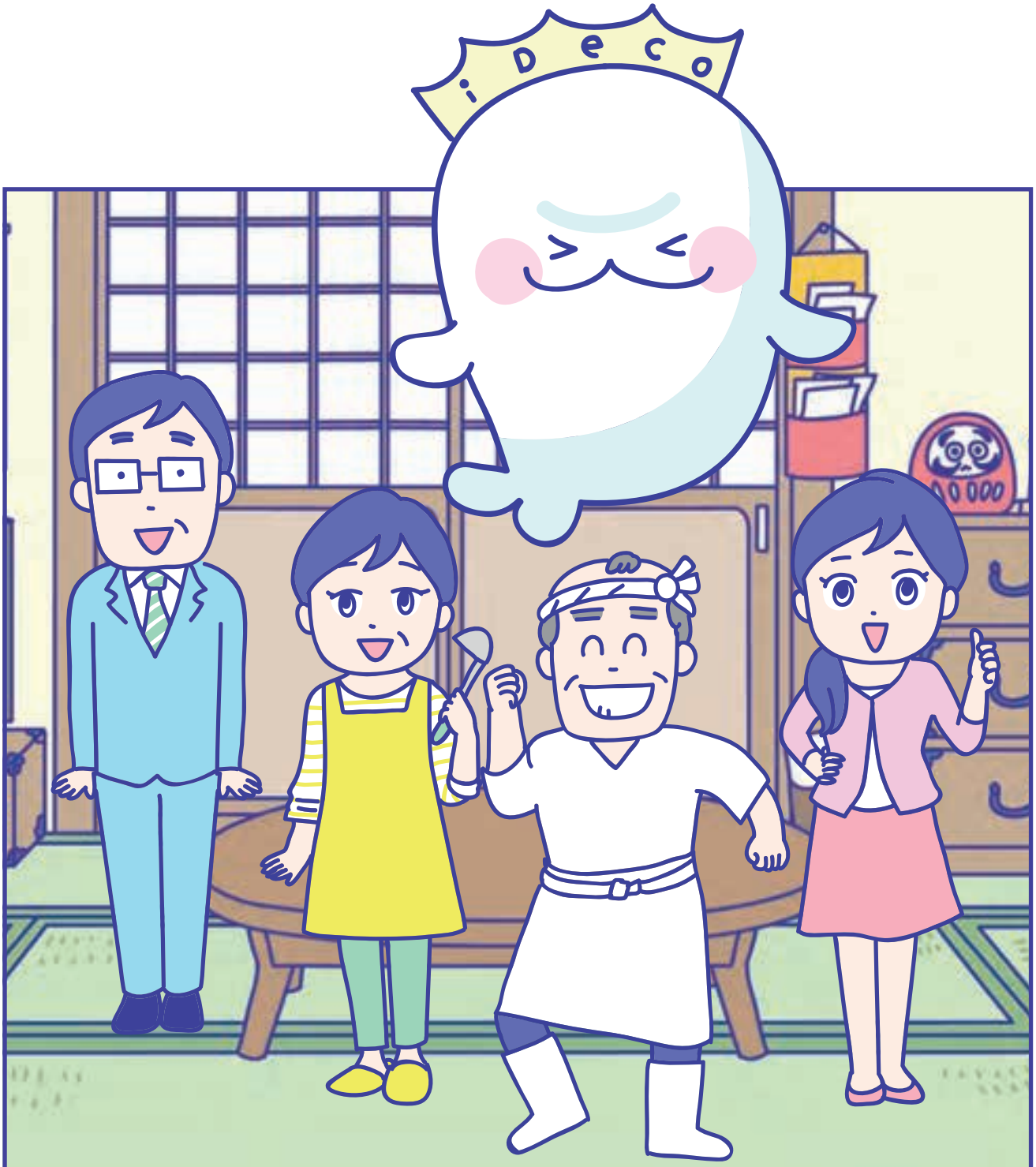




7.

iDeCo

お申し込みまでの流れ。



## ① iDeCoを検討する

会社員

公務員

自営業等

専業主婦(夫)等

「2.iDeCoを知ろう。」  
などのマンガや  
ホームページも  
参考にするデコ。



## ② お勤め先に企業年金の 状況を確認する

会社員

会社員の方は、勤務先が  
企業型確定拠出年金を  
導入している場合は、加入  
できない場合もあるので、  
ちゃんと確認してほしいデコ。  
自営業や専業主婦(夫)等、  
公務員は加入できるので確認の  
必要がないデコ。



## ③ 資料を取り寄せる

会社員

公務員

自営業等

専業主婦(夫)等



運営管理機関から、  
加入申出書などの  
資料を取り寄せるデコ。

### ④ 運営管理機関を1社に決める

会社員  
公務員  
自営業等  
専業主婦(夫)等

証券会社や銀行などから選ぶデコ。運用商品の種類や手数料などのポイントから選ぶ。「3. 金融機関を選ぼう。」のマンガも見てデコ。

### ⑤ 運用商品を決める

会社員  
公務員  
自営業等  
専業主婦(夫)等

分散投資をポイントに、バランス良く商品を選ぶデコ。「4. 運用商品の種類を知ろう。」「5. 運用商品を選ぼう。」のマンガも見てほしいデコ。

いまできるこ

### ⑥ 加入申出書を書く

会社員  
公務員  
自営業等  
専業主婦(夫)等

それぞれの用紙があるから、自分にあてはまる申出書に記入するデコ。

### ⑦ お勤め先に事業主証明書の記入を依頼する

会社員  
公務員

会社員、公務員の方はここ大事デコ。自営業、専業主婦(夫)等の方は必要ないデコ。

お願いございませ〜!!

はい!!

事業主

## ⑧ お勤め先が事業主証明書を記入し本人に返す

お勤め先の担当の方は、社員や職員から依頼されたら、証明書に記入し、依頼してきた社員や職員へ返却するデコ。



## ⑨ 加入申出書と事業主証明書を運営管理機関に提出する

※オンライン加入申込ができる場合があります。

会社員

公務員

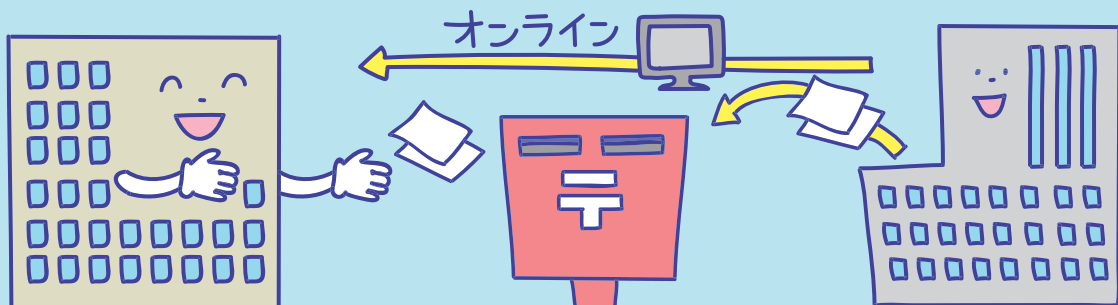
自営業等

専業主婦(夫)等



運営管理機関  
(金融機関)

## ⑩ 運営管理機関が国民年金基金連合会へ書類を提出する



# ⑪ 申出者宛に 記録関連運営管理機関から 「口座開設のお知らせ」が届く

会社員

公務員

自営業等

専業主婦(夫)等



※記録関連運営管理機関とは加入者の加入記録を管理している機関。

# ⑫ 申出者宛に 国民年金基金連合会から 「加入資格確認結果通知」 が届く

会社員

公務員

自営業等

専業主婦(夫)等



# ⑬ 初回の掛金が 引き落とされる

会社員

公務員

自営業等

専業主婦(夫)等



基本的に  
毎月26日に  
引き落とされる  
デコ!

※会社員、公務員は給与天引きができる場合もあります。

令和4年4月1日 第三版発行

## 留意事項

- この漫画の内容は、作成時におけるものであり、年金制度や税制等の変更によって内容に齟齬が生じることがあり、また予告なしに内容が変更されることがあります。
- この漫画のいかなる内容も将来の運用成果または投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。
- この漫画の内容については細心の注意を払っていますが、記載された情報を利用することで生じたいかなるトラブルおよび損失、損害に対して、国民年金基金連合会は一切責任を負いません。
- この漫画の著作権を含む知的所有権は国民年金基金連合会に属し、事前に国民年金基金連合会への書面による承諾を得ることなくこの漫画およびその複製物に修正・加工することは固く禁じます。

国民年金基金連合会

