

## 社長のための勉強

令和6年4月15日

〒540-0012 大阪市中央区谷町 2-7-4

株式会社堀口オフィス

TEL 06-6910-6412 :FAX 06-6910-6414

### iDeCo 70歳未満に掛金拠出期間延長

新 NISA のおかげですっかり影が薄くなった iDeCo ですが、ここにきて制度の改正がありました。これまで掛金拠出期間が 65 歳未満だったのが 70 歳未満までに引き上げられました。非課税で運用できる期間が延びたので朗報ですね。

改めて iDeCo の概要を説明しておく、自分のために老後資金を積み立てる制度です。自分で掛金を出し、自分で運用方法を決め、その成果を自分で受け取ります。運用益が非課税になり、掛金が全て所得控除となるなど節税となる一方、受け取るときに退職金や年金として課税されます。

また 60 歳まで原則引き出し不可などのデメリットがありますが、個人的には老後資金と考えると引き出しできないのは、ある意味強制的に運用できるので、メリットと考えると良いのではないかと感じます。

「老後 2000 万円問題」が話題になってから iDeCo の拡充や、NISA の改正などが進んでおります。これからの時代は公的年金だけに頼らないで、自分の老後資金の資産形成も必要な時代になってきていると感じます。

みなさんも焦らずに自分のペースで NISA や iDeCo などの利用を検討してみてくださいいかがですか？



郵送ではなく e-mail での配信を希望される方ご連絡ください

**HORIGUCHI**  
Accounting & Tax office