

	iDeCo (イデコ)	NISA (ニーサ) 「つみたて」と「一般」の2種類 以下では主に「つみたてNISA」
本質の相違	私的年金	株式投資 (主に投資信託)
加入条件	国民年金被保険者で、 かつ、65歳まで	18歳以上
中途解約、 脱退等の条件	不可 60歳まで払込継続 (例外等は有り)	随時可能 但し、最長20年間(「つみたて」) 「一般」は5年間
掛け金 (上限)	給与所得者: 2.3万円/月 (年間27.6万円) 個人事業主: 6.8万円/月 (年間81.6万円)	年間40万円まで (「つみたてNISA」の場合)
コスト (手数料)	かかる (但し、例外あり)	かかる
運用対象となる 金融商品	定期預金や保険 (元本確保型) 投資信託 (元本変動型)	投資信託 約200商品の投信のみ …金融庁指定
特長 (メリット)	掛け金の全額が所得控除 また受け取りの際に年金又は一 時金の選択が可能で、かつ、それ ぞれに優遇(所得控除)あり ⇒入口 (払い込み) と出口 (受 け取り) それぞれに税優遇があ り、節税対策としての効果	投資の利益に対する課税 (約20%) がゼロとなる 投資の「おまかせ度」あり 一般NISAや通常の株式、投資信 託への投資より、安定した商品に 自動的に投資を継続できる
特長 (デメリット)	中途解約不可 (上記中途解約…条件欄)	1口座しか開設できない 1年毎の非課税枠 (40万円) が翌年以降に繰り越し不可