

令和6年

8月号

# 濱田会計事務所通信

令和6年8月1日発行 Vol.84

今年年初から新 NISA が盛り上がり、今年から投資を始めた方も多いのではないのでしょうか。ただ、最近は一時的な値下がりもあり少し損をした時点でやめてしまっている人もいます。

投資は一時的でもマイナスを出さないことを目指すのではなく、何年間もかけて利益を目指す長期的な視点で行う必要があります。

以前ご案内したリスクを減らした分散投資でも一時的にマイナスが出ることもあります。短期的に一喜一憂しない事が肝要です。

※投資は自己責任で行って頂くようお願いいたします。



## 国民年金基金とは

国民年金基金とは、自営業やフリーランスの方のための年金額を増やせる年金制度です。会社員と同じく、公的な年金を上乗せできます。

国民年金を納付している人が加入でき、厚生年金に加入している人は加入できません。

国民年金基金の掛金上限は月額 68,000 円。

1 口目は終身年金 A 型・B 型から、2 口目以降は、A 型・B 型のほか、受給期間が定まっている確定年金の I~V 型の 7 種類から自由に組み合わせて選べます。

何口加入したか・毎月いくら掛けるかによって将来の年金額が決まります。

国民年金基金

2口目以降

2口目以降

7つのタイプから組み合わせて選べます

	タイプ	支給	保証
終身年金	A型	65歳～一生涯	15年間
	B型	65歳～一生涯	なし
確定年金	I型	65～80歳	15年間
	II型	65～75歳	10年間
	III型	60～75歳	15年間
	IV型	60～70歳	10年間
	V型	60～65歳	5年間

国民年金基金

1口目

1口目

終身年金A型・B型のどちらかを選べます

	タイプ	支給	保証
終身年金	A型	65歳～一生涯	15年間
	B型	65歳～一生涯	なし

国民年金  
老齢基礎年金

※50歳1月以上の方はIV型及びV型は選択できません

※60歳0月以上の方はII型、III型、IV型及びV型は選択できません



## 国民年金基金とiDeCoとの違い

国民年金基金は iDeCo と比較されることが多い制度です。  
それぞれの制度の基本的な違いは以下の通りです。

	国民年金基金	iDeCo
掛金	加入時の年齢やプランによる	月額 5,000 円以上 1,000 円単位
掛金の税制	全額社会保険料控除	全額小規模企業共済等掛金控除
年金給付方法	基本終身年金	一括受取/基本有期年金
年金受取開始時期	原則 65 歳 プランによっては 60 歳から	60~75 歳 加入期間によって異なる
運用指示	必要なし	必要あり

国民年金基金は、基本終身年金のため生きていく限り年金を受け取れます。運用指示もいらず、加入プランに応じたあらかじめ決まった年金額を受け取ることができます。平均寿命が長くなっていることを考えると、一生涯給付が続く「終身年金」が安心です。

iDeCo は年金を受け取れる期間が確定しています。一時金として一括で受け取るか、分割で受け取るか選択できます。運用次第で元本割れする可能性があります。適切な運用で利益を大きくできる可能性もあります。

国民年金基金の掛金は「全額社会保険料控除」となり、確定申告により税金が軽減されます。配偶者等の掛金を負担した場合は、配偶者等の分も所得控除の対象となります。

iDeCo の掛金は「小規模共済等掛金控除」となりますが、配偶者等の掛金は配偶者等の所得控除の対象となります。

配偶者等の掛金を負担する場合は、国民年金基金のほうがより多くの所得控除が受けられる可能性があります。

国民年金基金と iDeCo は掛金の合計が 68,000 円を超えない範囲で併用できます。どちらに加入すべきか迷っているのであれば、併用するのも選択肢のひとつです。



## 事務所からのお知らせ

### 「夏期休暇のご案内」

誠に勝手ながら下記の通り夏期休暇を頂きます。

**令和6年8月13日(火)~令和6年8月15日(木)**

尚、お急ぎの御用件がありましたらお電話下さい。

#### 【最近の YouTube 動画】

- ・ 楽天証券で iDeCo の申し込みをしよう
- ・ 楽天証券新 NISA で投資信託を追加購入しました
- ・ 金融機関に勧められて購入した投資信託を 4 年間所有した結果
- ・ SBI 証券で新 NISA の口座開設の申込をしよう
- ・ 楽天証券口座で新 NISA の積立購入設定をしよう



濱田会計事務所

〒670-0053

兵庫県姫路市南車崎 2 丁目 4-13

TEL : 079-229-9041

Fax : 079-229-9049

E-Mail : info@hamadakaikei.jp

URL : http://hamadakaikei.jp

会社のこと、事業のこと、  
相続のこと…一緒に考えましょう！



無料  
メールマガジン  
登録はこちら

