

	特定口座	NISA	つみたてNISA	iDeCo	変額保険
投資額の上限 1年間	上限なし	120万円	40万円	個人事業主81.6万円 会社員27.6万円	上限なし
投資可能期間	制限なし	5年 2023年まで	20年 2037年まで	65歳まで 会社による	70～80歳まで 保険会社による
掛金	控除なし	控除なし	控除なし	全額所得控除	一部所得控除
運用中	課税 (20.315%)	非課税	非課税	非課税	非課税
配当・拋出時 (引き出す)	課税 (20.315%)	非課税	非課税	公的年金控除 退職所得控除	所得税・相続税・ 贈与税 (一部非課税枠あり)
途中換金	いつでもOK	いつでもOK	いつでもOK	原則60歳まで できない	いつでもOK
運用できる商品	制限なし	株・投資信託 ETF・REIT	金融庁が認可の 投資信託	定期預金・保険 投資信託	投資信託
スイッチング (銘柄の入れ替え)	可能	不可 非課税枠があれば可	不可 非課税枠があれば可	可能	可能
手数料など	販売手数料 信託報酬 信託財産保留額	販売手数料 信託報酬 信託財産保留額	販売手数料ゼロ (ETFはかかる) 信託報酬は1.5%以下 信託財産保留額	加入時2,829円 口座管理手数料 信託報酬 信託財産保留額	保険締結時の費用 保険関係費用 信託報酬