

# 2026年 iDeCo制度改 正と新・投資戦略

日経平均5万円時代における資  
産形成の最適解

if(塾) Blog | 2026年01月08日



# 2026年の市場環境と投 資トレンド

## インフレと株高が進行する現在地

- ・ 日経平均は52,000円台、S&P500は6,900pt台へ到達
- ・ 為替は1ドル126円台への円高回帰傾向
- ・ インフレ継続により「貯蓄から投資」が不可欠に
- ・ AI関連銘柄が市場を牽引し続けている





# iDeCo制度改正 3つの重 要ポイント

## 拠出限度額と加入要件の緩和

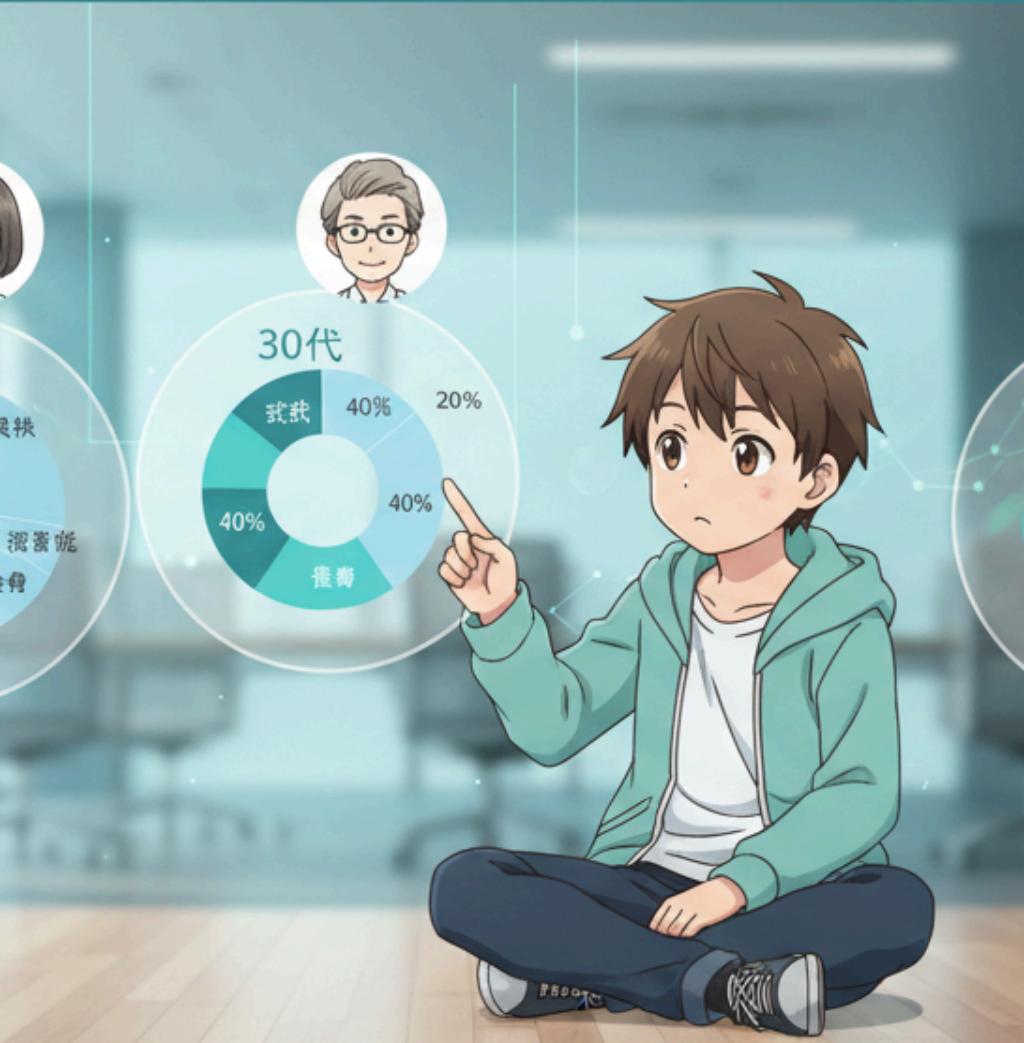
- ・企業年金（DB）併用時の拠出限度額が引き上げ
- ・加入可能年齢と受取開始時期の選択肢が拡大
- ・手続きの簡素化により加入ハードルが低下
- ・会社員も公務員もメリットを享受しやすい制度へ

# 新NISA × iDeCo 最強の併用戦略

目的別の使い分けで資産効率を最大化

- NISA：いつでも引き出せる流動性と非課税枠を活用
- iDeCo：強力な所得控除で「老後資金」を確実に確保
- 資産配分：NISAで株式、iDeCoでバランス型など調整





# 年代別・タイプ別のア クションプラン

## ライフステージに合わせたポート フォリオ

- 20-30代：株式比率を高め、複利効果を最大化
- 50代：債券を組み入れ、出口戦略を見据えた安定運用
- 公務員・会社員：改正後の拠出枠を再確認し増額検討

# まとめ：今すぐ始めるべき3つの行動

未来のために今日からできること

- iDeCoの登録内容・掛金設定を直ちに見直す
- 市場の変動に一喜一憂せず、積立投資を継続する
- NISAとiDeCoの役割分担を明確にし、最適化する
- 2026年の制度改革をチャンスに変えよう

