

## IRA 比較チャート

項目	Traditional IRA	Roth IRA
開設年齢制限 (Age Limitation)	あり (70 歳と 6 ヶ月)	無し
年間最高積立額 (Max. Contribution)	\$5,500 (50 歳以上の場合は\$6,500)	\$5,500 (50 歳以上の場合は\$6,500)
積立期間 (Contribution Period)	毎年翌年の 4 月 15 日まで	毎年翌年の 4 月 15 日まで
所得控除 (Deductible)	あり (注 ①)	無し
引出し年齢 (Distribution Age)	59 歳と 6 ヶ月	59 歳と 6 ヶ月
強制引出し義務 (Mandate Withdrawal)	あり (70 歳と 6 ヶ月)	無し
早期引出し罰則金 (Early Withdrawal Penalty)	10% (注 ②)	10% (注 ②)
課税対象 (元金) (Taxability - Principal)	課税	免税 (注 ③)
課税対象 (利息・配当・譲渡益) (Taxability - Earnings)	課税	免税

### [ 注意 ]

- ① 所得の金額により控除額に制限がかかる場合がある。
- ② 条件を満たす分配は例外として罰金が免除される。
- ③ 正確には積立時点で税金を支払っているため (After-Tax Contribution)、引出す際に課税されない。