

Dr.ほんなの 保険倶楽部®

VOL.7

こんにちは、ドクターほんなです。一年のうちでも寒い時期を迎えましたが、体調など崩さないようにご注意ください。今月は、何かと話題の「年金」についてご紹介します。みなさんも検討してみてくださいはいかがですか？



本名 稔

シニアリスクコンサルタント®
(NPO法人日本RM&C協会No.22133)
シニアリスクコンサルタントとは、NPO法人日本RM&C協会により認定される資格である。シニアリスクコンサルタントは同協会の登録商標である。商標を使用するにあたっては、同協会にシニア会員として入会しなければならない。

フィナンシャルプランニングはもとより、個人の生活・企業の経営におけるあらゆる場面でのリスクに対してコンサルティングを行い、アドバイスを提供する仕事。リスクマネジメントの専門家。

保険倶楽部® が、その疑問に お答えします!!

「保険倶楽部」は、取扱保険について安心してプロに相談できる窓口です。
[出張保険倶楽部]も受付中!!

<http://www.hokenclub.com>

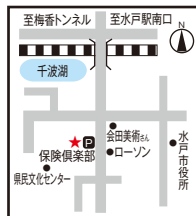
“無料相談”だからといって、無理にすすめるわけではありません。

- お子様づれでも結構です。ご家族でも、お一人でもご相談ください。
- あらかじめ日時を“予約”いただくことで、ゆっくりとお話をおうかがいいたします。
- ご加入の保険会社に関わらずご相談ください。
- 保険額の大小にかかわらず、“モヤモヤ”をご相談ください。

<生命保険会社>アリコジャパン、アメリカンファミリー、ソニー生命、日本生命、東京海上日動あんしん生命、損保ジャパンひまわり生命、アイエヌジー生命、AIGエジソン生命、東京海上日動フィナンシャル生命、あいおい生命、AIU保険会社、東京海上日動火災、損保ジャパン、三井住友海上、ニッセイ同和損保、セコム損害保険、あいおい損保

2月の無料相談日

日	月	火	水	木	金	土
	①	②	③	④	⑤	⑥
⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬
⑭	⑮	⑯	⑰	⑱	⑲	⑳
㉑	㉒	㉓	㉔	㉕	㉖	㉗
㉘						



① 10:30~② 13:30~③ 16:00~④ 18:30~
上記以外でも、ご相談承ります。ご希望の日時を電話にてお申し込みください。
水戸市千波町727-1 石川ビル1F

ご予約の
お電話は 月~金 TEL029-222-2211
土日 TEL029-240-2332

株式会社 ライフ総合研究所
水戸市泉町3-1-28 第2中央ビル5階

★安全・確実に“ためる”…

イロイロとお話をうかがっていると、最近特に“ためる”ことに関心が高くなっているように感じます。“ためる”ことは望ましいことですが、将来的な不安が背景にあるようですね。

元本割れのリスクがなく、できるだけリターンの多いモノで…

確かに理想的ではありませんが、銀行や証券会社、その他の金融環境を見てみても、掘り出しモノの情報には、なにか理由がありそうですね…

保険会社も“ためる”や“ふやす”イロイロなプランがありますが、最近“個人”年金についての関心が高くなっているようです。

個人年金ですと、短期間で解約しなければ、払った金額以上の戻りがあるだけでなく、保険料の『控除』制度を考慮すると、効果的です。

★「公的」年金と「個人」年金

「個人」年金は自分のために“ためる”保険ですから、「公的」年金制度に左右されることなく、決まった時期から、決まった金額が受け取れる特徴があります。

最近金融市場も低迷していますので、大きなプラスαが見込めなくなっています。

だからこそ、“ためる”ことが重要になってきているのではないのでしょうか？

「公的」年金制度の上乗せに、「自助努力」として「個人」年金に加入されているケースですから、現状では、所得税・住民税に適用される保険料の『控除』制度があります。

これは「個人」年金の戻りが“ふえる”制度ではなく、所定の条件を満たす場合に、払った保険料にに応じた収入がなかったことにしてくれる、税法上のメリットが得られる制度です。

★正しく『知る』ことが…

「個人」年金に加入することで得られる『控除』の効果については、収入等により異なります。

毎年のように保険料「控除」に関する規制改正の話題が出てきますが、“ためる”プランで、『控除』が得られるのであれば、その「控」は活用しておいた方がよさそうです。

「プラン」の検討もさることながら、「制度」についても正しく『知る』ことが重要です。

もちろん、同じ条件であれば、一番“ためる”ことができるプランを探したいものですね。

保険倶楽部では、プラン探しのお手伝いだけでなく、疑問や心配ゴトの整理についても、もちろん無料で行っています。(要・予約)

大切なお金と保険料ですから…