

今月は

数字で見るセカンドライフ

月5,000円~



ライフプランナー
相続診断士

土屋 敬 (つちや たかし)

山形生まれ。退職金の活用や老後資金の準備、マイホームの購入・改築時の資金計画、相続対策等、年間200世帯以上のライフプランニングを行なっている。好きなものは「ビール」と「美味しい食べ物」。ファイナンシャルプランナー、トータル・ライフ・コンサルタント、住宅ローンアドバイザー等。2017 MDRT 成績資格会員('11~)。



公務員や専業主婦も加入OK! 老後資金の準備をしながら、税軽減メリットも。

最近、何かとよく耳にする「iDeCo(イデコ)」。気になっている方も多いのではないのでしょうか?

iDeCoは、自分で掛金を拠出して将来の老後資金を作る私的年金の1つ、「個人型確定拠出年金」のこと。今年の1月から、これまで加入できなかった公務員や専業主婦なども対象となり、20歳以上~60歳未満のほぼすべての方が利用できるようになりました。

まずは制度の概要から見ていきましょう。専業主婦やパート主婦の人は、5,000円以上1,000円単位で月2万3,000円まで(年間27万6,000円まで)の掛金を拠

出すことができます。会社員の人は、勤め先に企業年金がない場合は月2万3,000円、企業年金(確定給付型など)がある場合は月1万2,000円、企業型確定拠出年金のみがある場合は月2万円までとなります。掛金を運用し、60歳になったら引き出すことが可能です。

iDeCoの有利な点は、税制上の優遇があることです。まず、毎月の掛金は全額が所得控除の対象となります。次に運用時。通常、金融商品の運用益には税金がかかりますが、非課税です。最後に受け取り時。老齢給付金を一時金で受け取る場合は「退職所得控除」、年

金として受け取る場合は「公的年金等控除」という控除が受けられます。

iDeCoには、メリットだけでなく注意点もあります。運営管理機関の中から1社を自分で選び、運用は加入者自身の責任で行う必要があります。また、老後の資産形成を目的とした年金制度なので原則60歳まで引き出せません。その上、加入時の手数料や毎月の口座管理費などの各種手数料がかかります。

■お問い合わせ先

ソニー生命保険株式会社

仙台ライフプランナーセンター第2支社 第3営業所
ライフプランナー 相続診断士 **土屋 敬** (つちや たかし)
〒983-0852 宮城県仙台市宮城野区榴岡4-2-3 仙台MTビル15F
募集文書登録 SL17-3630-0049

☎022-296-5472 (平日9:00~17:30)

takashi_tsuchiya@sonylife.co.jp 携帯電話 090-9538-2463

*ご記入いただきましたお名前・ご生年月日・ご連絡先につきましては、セミナーご出席の確認ならびにソニー生命およびグループ各社の各種商品の情報提供、サービス等のご案内にのみ利用させていただきます。

土屋敬

検索

<http://www.doyakei.com>

無料

りらく読者限定

ライフプラン
個別相談実施中

生命保険の相談だけでなく、将来の生活設計や老後資金準備、退職金の活用、住宅ローン、相続・贈与、資産運用などについてもお気軽にご相談ください。

■申込方法(完全予約制) / 電話・Eメールにて(左記参照)。名前・連絡先・希望日時・主な相談内容をご連絡ください。