

陽だまり 通信

明るく元気なひまわりのように...そして暖かく

VOL. 13

発行：有限会社ひまわり保険事務所 石岡市谷向町20-38

『iDeCoと新NISAと変額保険の話』

国民の資産を「貯蓄から投資」のスローガンが出始めたのは2001年頃から。

2023年5月より弊社取扱商品「将来のおまもり 変額保険」が発売になり、2024年からは新NISAもスタート。

私たちの年金を管理しているGPIF（年金積立金管理運用独立行政法人）も2001年の運用開始以降で最大の約45兆円の収益額を達成するなど、投資の原則でもある『長期』『分散』『積立』の効果が現れ始めている事が確認出来ます。



私たちが「自分たちで選択する」資産形成の主要な手段でもある、iDeCo、新NISA、変額保険に注目して、それぞれの特徴についてみていきましょう。



	iDeCo	新NISA		変額保険
	個人型の確定拠出年金	少額投資非課税制度 (つみたて投資枠)	少額投資非課税制度 (成長投資枠)	生命保険と資産運用を 兼ねた商品
目的	長期運用による 私的年金	中長期の積立投資	短中期の資産運用	保障を備えた 長期の資産形成
対象者	原則20歳以上 65歳未満	18歳以上		20歳～60歳 (保険会社により異なる)
投資対象	定期預金、保険、 投資信託など	長期の積立・分散投資に 適した一定の投資信託	上場株式、 投資信託など	特別勘定内の 投資信託など
投資方法	積立	積立	一括・積立	積立
上限投資額	年間14.4万円～ 81.6万円 (職業や年金制度の 有無により異なる)	成長投資枠:年間120万円 つみたて投資枠:年間240万円 合計1,800万円(うち成長投資枠は上限 1,200万円、簿価残高方式で管理)		制限なし (取扱規定の範囲内)

iDeCoは原則60歳まで引き出せない、変額保険も解約控除が5年間(10年の商品も)あったり、新NISAは途中で現金化可能な反面、老後まで貯められないなどのデメリットもあつたりします。税制面の優遇などはそれぞれありますので、自分にあった商品を選ぶとよりよい資産形成が実現出来そうです。

『iDeCoに向いている人』

- ・所得があり税金の納付額が大きく税制優遇を受けやすい人
- ・60歳まで引き出せなくても大丈夫な人
- ・老後資金を貯めたい人

『新NISAに向いている人』

- ・自分で判断し積極的に投資をしたい人
- ・非課税期間を長く利用したい人
- ・教育・住宅・余暇などライフイベントに合わせて貯めたい人

『変額保険に向いている人』

- ・運用をプロに任せたい人
- ・長期での安定的な資産形成を望む人
- ・税金控除を活用しながら老後資金の準備をしたい人

『警視庁ホームページが秀逸』

みなさん警視庁のホームページをご覧になった事がありますか？

近くの警察署の情報や運転免許関連などに加え、最近youtube動画が多く更新されているようです。複雑で巧妙になってきた『詐欺』における注意喚起も分かりやすく動画配信されているので、確認しやすくなっている印象です。

特殊詐欺シリーズは、「お殿様編」「ラップ編」「にゃんこ編」「スポーツ編」など見応えあります！



警視庁公式チャンネル

@MPD_koho
チャンネル登録者数 5.97万人・386本の動画

警察官あるある動画などyoutube動画が満載です。防犯、防災に向けた情報が多く公開されています

『お客さまの声に感謝です』

ひまわり保険事務所では、お客さまから頂いた声を共有する取り組みを行っています。

- ・自分に合った保険商品をおすすめしてくれるので、安心出来ます (石岡市 I様)
- ・強風被害の時にとても早く保険金の対応をしていただきありがとうございました (石岡市 M様)
- ・事故の際にLINEチャットでタイミングよく連絡出来たので良かったです。対応も丁寧でした (石岡市 T様)
- ・店内の雰囲気がいままで感じがよく安心できます (小美玉市 I様)

お客さまの声は励みになります。さらによくなるよう努めてまいります。

