

個人年金保険の魅力を再確認 上手に使うって計画的な貯蓄を



個人年金保険は将来の資金づくりにかせない貯蓄方法のひとつです。扱う保険会社が少なくなったため知らない方もいると思いますが、認知度が高かった50～70代の方は加入していてよかったと感じている方も多いのではないのでしょうか。

毎年60万円が10年間入ってきたら嬉しくないですか？
今回はそんな個人年金保険についてご紹介します。

個人年金保険とは、60歳から65歳といった年齢まで保険会社に積み立て、運用をしてもらい、毎年決まった年金が受け取れる貯蓄型の商品です。

日本の年金制度では会社員の方であれば、1階部分に国民年金があり、2階部分に厚生年金があります。ここに個人年金保険をプラスすると3階建てにすることができます。

自分で運用をしていく株式や投資信託とは異なる為、運用結果に振り回されたくない、安全に将来の備えをしたいという方にもお勧め。

NISAやiDeCoが注目されていますが、個人年金保険を活用した上で始めるのが合う方も多いと思います。

日本の年金制度との位置づけ

個人年金保険 確定拠出型年金等
厚生年金 国民年金基金
国民年金



個人年金保険加入のメリット

✓貯蓄が苦手な方に！

株式投資などで得た一時的な利益は気付けば使ってしまうがち。逆に、給与天引きのようにあらかじめ差し引かれるものは意外と貯まっているものです。自然と貯蓄ができるので、確実に将来の資金づくりをすることができます。

✓クレジットカード払いでポイントが貯まる！

保険会社によってはクレカ払いに対応しています。
iDeCoやNISAではできない使い方！

✓税負担の軽減にも！

個人年金保険は、保険料控除の対象となります。支払った保険料は所得に応じた額で所得控除が適用されます。所得が高い方ほど控除の恩恵が大きいので、よりメリットを受けられるところもGOOD！



親世代も多く活用してきた個人年金保険。ゆとりあるセカンドライフを送るために、将来定期的にお金を受け取れる仕組み作りに、個人年金保険を取り入れてみませんか

LINEでお気軽に問合せ



IFA+ PLUS Future Planning Group

専用TEL **0800-555-1903** Web : <https://lobofp.jp/>



株式会社 LOBO NEXT

Lobo Next Inc. 〒261-0013 千葉県千葉市美浜区打瀬 2-12 パティオス 5 番街 1 階

資産運用をしてみたいけど、 何から始めたらよいのかわからない方 必見!

～今日から始める資産運用～

資産運用というと、NISAやiDeCoのイメージが強い方も多いのではないかと思います、昔からある個人年金保険も有力な備えの方法のひとつです。

NISAやiDeCoと組み合わせることで、どちらの税金控除も使えてより◎
まずは自分と相性の良い運用方法は何なのか、診断してみましょう

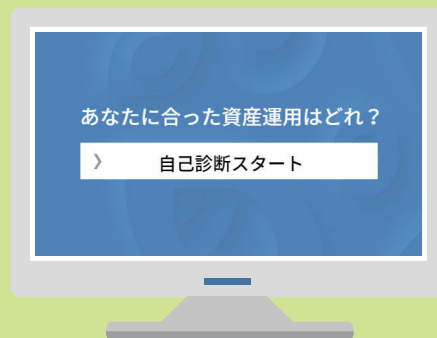


あなたに合った資産運用はどれ？

チャート診断ですばりお答え

<https://lobofp.jp/service/question1/>

そうだったのか!



パソコンでも
スマホでもOK!



当店では「マニユライフ生命」「日本生命」の個人年金保険商品を取り扱っております。



公的年金への上乗せでゆとりあるセカンドライフを。

診断結果が個人年金保険だった方、それ以外だった方も、ここから先の始め方など、
ぜひ当店にご相談ください。お問い合わせお待ちしております

まずは、お気軽にご相談ください Tel: 0800-555-1903

LINEでお問い合わせ



<https://lobofp.jp/>

〒261-0013

千葉県千葉市美浜区打瀬 2 丁目 12 パティオス 5 番街 1 階



New! LOBO NEXT IFA+
京橋エドグラン店オープン!



〒104-0031

東京都中央区京橋 2-2-1 京橋エドグラン 26 階

