

自治労共済の スゴ〜くお得!! 情報 税制適格年金

安定しているように見える「公務員」も、老後は不安だらけなのが現実!!
そこで、最近では「株式投資」「不動産」「iDeCo(個人型確定拠出年金)」等の投資等に励む人達が増えています。

- ◎投資の目的は…『なるべくリスクが無く、将来の貯蓄が増やしたい!!』
- ◎しかし現実…『低金利時代の定期預金に投資するのは勿体ない!!』

だからこそ、スゴ〜くお得な自治労共済「税制適格年金」をお勧めします。

【税制適格年金】とは…医療保険および損害保険とは違って、非常にMAX貯蓄性の高い積立タイプの『個人年金保険(共済)』になります。

この『税制適格年金』には、加入資格があり①自治労の組合員であること②自治労共済「総合共済」および「団体生命共済」に加入していることが条件として設けられています。

掛金に関しては、月払5,000円(月払:10,000円)から積み立てが可能であり、新型コロナウイルス感染拡大により飲み会等を自粛されていたこともあり、その飲み会参加費を節約できた分を「貯蓄」に捻出したと考えれば何も問題はない筈です。

また『随時払い』にも対応可能でありますので、夏期・冬期のボーナス時期や纏まった「ヘソクリ」等があれば、一気に積み立てに回すことも貴方次第です!!是非「大切なお金」を有効活用して下さい。

自治労共済『税制適格年金』の掛金表

月払いの場合	5,000円または10,000円を選択	[月払:10,000円選択] 積立試算表	
随時払い	1ヶ月あたり10万円~200万円まで	年数	払込掛金累計額 積立金・解約返戻金
払込累計限度額	掛金6,000万円まで(長期共済と合算)	5年	600,000円 602,200円
返戻率	123.67%(積立40年返戻率)	10年	1,200,000円 1,240,000円
		20年	2,400,000円 2,630,400円

※掛金については 給与から自動天引き

メガバンク 予定利率が定期預金の約500倍!!

日本銀行のマイナス金利政策の影響により市中金利は極めて低くなっており、メガバンクの定期預金の利率は0.002%であり、比較的高金利であるネット銀行系の定期預金でも0.20%程度であります。

ですが、ナント!! 自治労共済の「税制適格年金」予定利率は1.15%(実質)、返戻率は123.67%(積立40年)と非常にお得になっております!!

[※調査:自治労石川県本部]

所得税および住民税の節税ができます!!

『税制適格年金』に年間80,000円超で掛金を積み立てすれば、課税所得から「所得税控除額:40,000円」および「住民税控除額:28,000円」となります。

御注意を!!

5年以内に解約しますと元本割れとなります

Point

安心を積み立てる「長期共済」& 退職後に年金として受取「税制適格年金」!!

長期共済

長期共済の月払で65歳までに
約1,000万円を貯める回数・掛金表

積立開始年齢 [積立期間]	25歳から [40年]	35歳から [30年]	45歳から [20年]	55歳から [10年]
口数・月払掛金	6口・18,000円	8口・24,000円	13口・39,000円	27口・81,000円
積立金	1,068万6,000円	1,005万3,600円	1,025万8,300円	1,004万4,000円
参考: 掛金累計	864万円	864万円	936万円	972万円

在職中に退職後保障のために掛金を積み立てる共済です!!

月々1口単位で
随時払もあり
3,000円~

積み立ては早く始めるほど効果的!!

積み立て年数によって『積立金』に大きく差が出ます

年金・医療保障・遺族(死亡)保障から選択する

選択しない場合も退職時に「積立金」を解約返戻金として受け取れる

老後の生活資金の準備はお早め!!

金沢市従労

N市従労
E市従労
W市従労
S市従労

第185号
発行2021年7月9日
金沢市従労組 情報宣伝部