

宮崎県医師協同組合 からのご案内

イデコ **iDeCo** (個人型確定拠出年金) ・ NISA **NISA** 等活用 資産形成 相談サービス【無料】のご案内

iDeCoやNISA等について、このような疑問点やお悩みはありませんか？

- iDeCo・NISAってどうちがうの？ それぞれのメリットと注意点とは？
- どこに相談すればいいかわからない…
- 加入窓口（運営管理機関や金融機関）で「手数料が違う」って聞いたけど…
- iDeCoの「元本確保型」と「運用タイプ」の違いは？ どちらを選べばいいの？
- iDeCo・NISAに入っているんだけど、見直しをしなくてよいだろうか？



～ ドクター・ご家族の、令和時代のマネープランのキーワード＝「所得控除」と「資産形成」～

iDeCo検討の 3つのポイント



1. どこで申込・加入する？
(運営管理機関の選び方)
2. 積立運用のしくみと効果・
注意点※元本確保型でない場合
3. 所得控除の仕組みと効果

NISA検討の 3つのポイント



1. どこで申込・加入する？
(金融機関の選び方)
2. 一般NISA・つみたてNISA
どちらを選ぶ？
3. 一括運用・積立運用の
しくみと効果・注意点

ご相談ご希望の方は、下記にご記入（ゴム印可）の上、FAXまたはメールでお申してください。
また当面のご相談対応を、PCやタブレット・スマホ等を使ったWeb面談でもおこなっております。

医師協同組合 提携コンサルタント・IFA※の「株式会社リスクマネジメント・ラボラトリー」と連携して対応させていただきます
※特定の金融機関に所属せず、独立した立場で資産形成等の金融サービスのアドバイスやサポートをおこなう立場

宮崎県医師協同組合 行

FAX : 0985 - 23 - 9179

Mail : isikyou@miyazaki.med.or.jp

(下記QRコードからも申込できます)

相談申込書 兼 同意書：(株)リスクマネジメント・ラボラトリーとの下記情報の共有に同意します ※下記情報は、ご希望の情報をお届け・ご案内するため
のみに利用させていただきます

住所	〒 -	メールアドレス (web面談・情報提供用)
医療機関名		担当者名 (左記以外の場合ご記入ください) 役職：理事長・理事・事務長・その他 (
医師名		ご連絡に良い曜日や時間帯等があればご記入ください
連絡先	() -	<input type="checkbox"/> Web面談希望 <input type="checkbox"/> 対面希望
ご相談・ご依頼 内容について <input checked="" type="checkbox"/> お願いします ※複数回答可	<input type="checkbox"/> iDeCoについて <input type="checkbox"/> NISAについて <input type="checkbox"/> その他資産運用について <input type="checkbox"/> 医療法人での資産形成や退職金制度について <input type="checkbox"/> マネープラン…「教育資金」・「老後資金計画」・「開業資金」等について <input type="checkbox"/> 資産管理 (書類整理) や相続対策について <input type="checkbox"/> その他 (メール申込用QRコード SUMPLE

【お問い合わせ先】

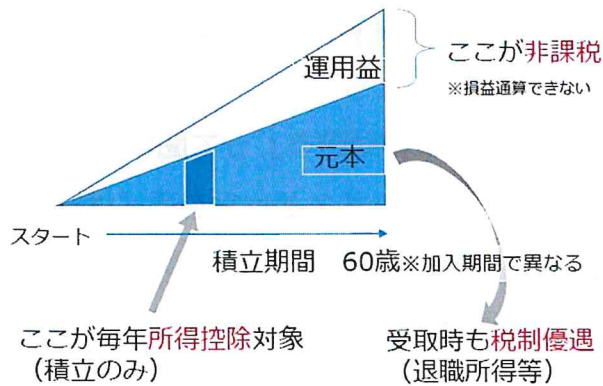
宮崎県医師協同組合 担当：安井
宮崎市和知川原1丁目101 TEL:0985-23-9100

【業務提携先】

(株)リスクマネジメント・ラボラトリー宮崎支店 南・長尾・花田
宮崎市中村東3丁目4-46-6F TEL 0985-73-9255

iDeCo と NISA

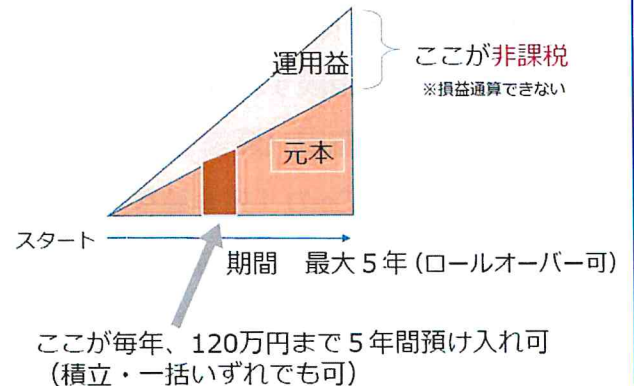
iDeCo（個人型確定拠出年金）の概要



※原則60歳まで 途中引出不可

NISA（少額投資非課税制度）の概要

※一般タイプの場合



* 記載の内容は2021年5月現在の内容です。個別の具体的な税務の取扱いや商品内容につきましては、所轄の税務署、税理士、金融機関等に必ずご確認下さい。

Copyright © 2021 RML Corporation

iDeCoの加入資格等

自営業者 学生等 (第1号被保険者)	専業主婦(夫)等 (第3号被保険者)	会社員等 (第2号被保険者)			公務員等 共済加入者 (第2号被保険者)
拠出限度額 月額6.8万円 (年額81.6万円)	拠出限度額 月額2.3万円 (年額27.6万円)	拠出限度額 月額2.3万円 (年額27.6万円)	拠出限度額 月額2.0万円 (年額24.0万円)	拠出限度額 月額1.2万円 (年額14.4万円)	拠出限度額 月額1.2万円 (年額14.4万円)
(国民年金基金 または国民年金 付加保険料 との合算枠)			企業型DC 拠出限度額 月額3.5万円 (年額42.0万円)	企業型DC 拠出限度額 月額1.55万円 (年額18.6万円)	確定給付年金 (厚生年金基金) 確定給付企業年金)
国民年金基金 (iDeCoとの 重複加入可)			企業型DC	確定給付年金 (厚生年金基金) 確定給付企業年金)	拠出限度額なし
			厚生年金保険		
			基礎年金		年金払い 退職給付等

iDeCo公式ホームページより