

T・Nそうごう通信 26-3

2026年7月～9月

保険を通じて皆様の笑顔を守るお手伝いをします！

知っておきたい！老後資金準備と個人年金保険の活用法

■今から始める老後資金の準備

人生100年時代と言われる今、老後の生活資金について考える機会が増えています。

公的年金は老後生活の大切な支えですが、旅行や趣味、医療・介護費用などを考えると、自分自身で準備する資金も重要です。

そこで今回は「個人年金保険」についてご紹介します。

■個人年金保険とは？

個人年金保険は、現役時代に毎月一定額を積み立て、将来年金として受け取ることができる保険です。

「老後のためのお金を計画的に準備したい」

「貯金だけではなかなか続かない」

という方におすすめの方法のひとつです。

東京海上あんしん生命の個人年金保険は、加入時の健康状態の告知が不要で、将来の資金を計画的に準備できる商品です。

■個人年金保険の大きなメリット～「生命保険料控除」～

個人年金保険の魅力のひとつが税制メリットです。一定の条件を満たし、「個人年金保険料税制適格特約」を付加した契約は、『個人年金保険料控除』の対象となります。

生命保険料控除には、一般生命保険料控除・介護医療保険料控除・個人年金保険料控除の3種類があります。個人年金保険料控除は、一般生命保険料控除とは別枠で利用できるため、所得税や住民税の負担軽減につながります。

■税制適格となる主な条件

●年金受取人が契約者本人または配偶者 ●年金受取人と被保険者が同一人

●保険料払込期間が10年以上 ●年金受取開始年齢が60歳以上 ●年金受取期間が10年以上

これらの条件を満たすことで、個人年金保険料控除の対象となります。

■毎年の控除も見逃せません

2012年以降の契約（新制度）では、個人年金保険料控除の所得税控除額は最大4万円、住民税控除額は最大2万8千円です。

例えば年間保険料が一定額以上になると、毎年控除を受けながら老後資金を準備することができます。

「将来のために積み立てながら、現在の税負担も軽減できる」これが個人年金保険の大きな魅力です。



 有限会社T・Nそうごう保険

本社：〒683-0065鳥取県米子市万能町123

☎ 0859-34-2970

松江：〒690-0049島根県松江市袖師町9-1-2F

☎ 0852-20-7181

業務内容：生命保険の募集に関する業務・損害保険代理業



<https://www.tnso-go.jp/>

TNそうごう

検索 

■NISAやiDeCoとの違いは？

最近NISAやiDeCoを活用した資産形成も広がっています。

それぞれ特徴が異なるため、「どれが一番良い」というものではありません。

- ・資産を増やすことを重視するならNISA
 - ・税制優遇を活用しながら老後資金を準備するならiDeCo
 - ・計画的かつ堅実に老後資金を準備したいなら個人年金保険
- というように、ご自身の目的やライフプランに合わせて選ぶことが大切です。



■将来の安心のために

老後資金の準備は、早く始めるほど時間を味方につけることができます。

「自分はいくら準備すれば良いの？」

「今加入している保険で十分？」

「NISAと個人年金保険、どちらが向いている？」

そんな疑問をお持ちの方は、お気軽にご相談ください。

お客様一人ひとりのライフプランに合わせた資金準備を一緒に考えさせていただきます。

あなたの老後資金を簡単チェック！

老後に必要な資金は、ご家族構成や生活スタイルによって異なります。

まずは簡単なシミュレーションをしてみましょう。

【例】65歳で退職し、90歳まで生活する場合

毎月不足する生活費 3万円×12か月×25年間＝約900万円

毎月不足する生活費 5万円×12か月×25年間＝約1,500万円

毎月不足する生活費 7万円×12か月×25年間＝約2,100万円

もちろん、退職金や預貯金、公的年金の受給額によって必要な準備額は変わります。

しかし、「毎月数万円の不足」が長期間続くと、大きな金額になることがお分かりいただけると思います。

だからこそ、老後資金の準備は早めのスタートが大切です。

例えば、

- ・月々5,000円
- ・月々10,000円
- ・月々20,000円

など、無理のない金額から始めることで、将来の安心につながります。

「自分の場合はいくら準備が必要なの？」「年金だけで足りるのかな？」

そんな疑問をお持ちの方は、お気軽にご相談ください。



「担当者のひとこと」

老後資金の準備は、金額の大きさよりも『いつ始めるか』が重要です。

将来の安心のために、まずは現状を確認することから始めてみませんか？

「マイページアプリ」から「マイページ」登録をお願いします！

マイページ



『東京海ジョー』は東京海上日動のキャラクターです。
『あんしんせエエ』は東京海上日動あんしん生命のキャラクター

T・Nそうごう保険には
元気で個性的なメンバー
が揃っています！
仕事は真面目に・丁寧に・
楽しく♪
気軽にご来店ください！