

企業型確定拠出年金の導入をご検討いただいているお客様へ

Aslineで取次をしているSBIベネフィットシステムズの企業型確定拠出年金が、**社会保険料算定の時期**に関わる3月と4月制度開始分のお申込殺到のため受付制限がかかることになりました。

この3月、4月制度開始分の申込締切は、先着順になりますので、申込をしてもご希望の月からスタート出来ない可能性がありますので、導入をご検討の方はお早めにご決断くださいませ。



知っているのと得する助成金

65歳超雇用推進助成金（継続雇用促進コース）

条件：60歳以上の労働者が1人以上いること

- ・65歳以上への定年引き上げをする
- ・定年の定めを廃止する
- ・希望者全員を対象とする66歳以上の継続雇用制度を導入する
- ・他社による継続雇用制度を導入する

上記のいずれかを実施し就業規則に制定し、高齢者雇用管理に関する措置を実施した場合に助成する制度です。人数や引き上げの年齢により助成額が変わります。



詳しくは弊社へお問い合わせください。

料金後納
郵便

ゆうメール

VOL.12 秋号
2023

お金やほけんにまつわる情報誌

With As



大切なお客様と名刺交換をさせて頂いたご縁のある方にお届けさせていただいています。

Asline事業内容

損害保険会社	AIG損害保険株式会社 三井住友海上火災保険株式会社 [法人向け] 業務災害リスク／雇用リスク／第三者賠償リスク 個人情報漏洩・企業情報リスク／海外旅行保険 役員賠償保険／火災保険／自動車保険 [個人向け] 海外旅行保険／自動車保険／火災保険 医療保険／ゴルフ保険
生命保険会社	メットライフ生命株式会社 医療保険／がん保険／死亡保険 収入保障／外貨建保険／変額保険 持病のある方のための保険 大同生命保険株式会社 経営者向け保険
取扱制度	SBI選択制企業型確定拠出年金制度 DC 中小企業退職金制度(中退共) 個人向け ideco
その他	助成金制度紹介サービス

初心者のための SBI証券のiDeCo (イデコ) 実践

1 to 1 レッスン始めました

年収500万の個人事業主は
年間248,200円税制メリットあります

税金の損を得に変えましょう！

1 to 1 レッスン 90分×2回 19,800円 (税込み)

Lesson ①

どうやって始めるの？

- ☆iDeCoの仕組み
- ☆iDeCoのメリット・デメリット
- ☆自分の拠出限度額を知る
- ☆資産運用の基礎を知る
- ☆投資信託の選び方を知る
- ☆iDeCo申込書の書き方

Lesson ②

自分の画面で実践しよう！

- ☆実践の画面で操作を覚える
- ☆運用成果の見方を知る
- ☆配分変更の操作方法
- ☆スイッチングの操作方法
- ☆掛金変更の方法
- ☆目論見書の見方

受講されたい方はご連絡ください。

資料請求はこちら→



フォローお願いします♡

Asline
Instagramページ



ASLINE DC



地下鉄 新大阪駅 7番出口より6分 / 地下鉄 西中島南方駅北改札より4分



こちらからご連絡ください♡

田頭淳子 Line



2023年10月発行



◎知ってナットク☆
お金の常識 超基礎講座④
新 NISA 大特集

◎「知っているのと役立つサービス☆」
夜間急病の往診

◎企業型確定拠出年金の受付制限について

◎知っているのと得する助成金
65歳超雇用推進助成金（継続雇用促進コース）

◎初心者のための SBI証券の iDeCo 実践
1to1 レッスン始めました

Asline (アスライン) の社名の由来は、
As「明日・私たち」line「線・道」という意味から
私たちの関わるすべての皆さまの明日を守り不安や心配事のない
明るい道を歩いていただきたいという思いで名づけました

Asline

株式会社 Asline リスクマネジメント&企業型確定拠出年金導入
〒532-0011 大阪市淀川区西中島5丁目11-9新大阪中里ビル7F
TEL 06-6195-8040 FAX 06-6195-8041 HP <https://asline.co.jp>

法人のお客様は従業員さまに回覧していただくと嬉しいです♡

With As Vol.12

お金やほけんにまつわる情報をお届けします



田頭 淳子 (たがしら じゅんこ)
代表取締役

保有資格

CFP®(日本FP協会会員) 1級FP技能士
DCプランナー2級 確定拠出年金診断士®
損害保険トータルプランナー 証券外務員1種

CFP®、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、およびサードパーティードファイナンシャルプランナー®は、米国外においてはFinancial Planning Standards Board Ltd. (FPSB)の登録商標で、FPSBとのライセンス契約の下に、日本国内においてはNPO法人日本FP協会が商標の使用を認めています。

(ご挨拶)

皆様いつもお世話になっております。やっと秋めいてきましたね。ということは今年もあと少しなので、そろそろ、**年末調整**に必要な「**保険料控除証明書**」が届く時期がやってきましたね。私のご契約者様はほとんどがちゃんとした方ばかりなので(^^)紛失による証明書の再発行は数年に1件くらいしかありませんが、生命保険料や地震保険料の控除に必要なので届いたらちゃんと保管しておいてくださいね。

話はガラリと変わりますが、Aslineの取り扱いの生命保険会社を2社増やしたいと思います。現在は法人向けで大同生命、個人向けでメットライフ生命の扱いでしたが、来年までくらいには法人向け1社と個人向け1社を増やす予定です。理由はもちろん**お客様満足の向上でございます!!**扱いを増やすとその分いろいろな新しい角度からの提案もできますし、保険料も安くなるかもしれませんし、お引き受けが難しかった方もご契約いただけるかもしれませんので、まだ少し先ですが、ご案内の際はよろしくお願いいたします。

知ってナットク☆ お金の常識 (新NISA大特集) 超基礎講座④

2024年から**新NISA**が始まります 国は「もう自分の老後は自分でなんとかしなさいよ！」 ってことでNISA制度が**大幅拡大**しました

今や高校の家庭科の授業で金融教育が取り組まれるほど、資産形成の準備が重要になってきましたね。現行の一般NISAとつみたてNISAとの違いをまとめました。NISAはiDeCoと違っていつでも引き出し可能で、運用益が非課税になるという国の制度です。運用できる枠が大幅に拡大しているので、老後の資産形成にも大きく役立てることができます。つみたて投資枠の商品はドルコスト平均法で運用することができるのでリスクヘッジすることも可能ですね。但し、運用でマイナスが出てしまうこともあるのでしっかりとご自身でリスク管理を行うことが重要です。

新NISAのポイント4つ

- POINT 1 年間投資上限が大幅に引き上げ!!**
現行NISAでは、つみたてNISAが年間40万円、一般NISAが年間120万円が投資額の上限でしたが、新NISAでは、つみたて投資枠が年間120万円、成長投資枠が年間240万円まで、年間投資上限額が引き上げられました。
- POINT 2 「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用が可能**
2023年までのNISA制度では「つみたてNISA」と「一般NISA」は選択制で併用することはできませんでしたが、新NISAで設けられる「つみたて投資枠」と「成長投資枠」は併用することが可能です。
- POINT 3 非課税保有期間が無期限 所得税 20.315%が無限にかかりません!**
現行NISAでは、一般NISAは5年間、つみたてNISAは20年間の非課税期間でしたが、新NISAではともに無期限となり、保有期間に関係なく非課税で運用が可能となりました。
- POINT 4 生涯非課税限度額の設定 しかも商品の売却で非課税額の再利用が可能に!**
新NISAでは、1人あたり合計1,800万円の生涯非課税限度額が設定され、成長投資枠ではそのうち最大1,200万円まで利用可能です。

NISAでよくある質問

- Q1** iDeCoとNISAどっちがいいですか?
A どちらも併用できるのでどちらかに選ぶ必要はありません。iDeCoは60歳まで引出し不可で掛金が所得控除で節税できます。NISAはいつでも引き出し可能で運用益に税金がかからない制度になっています。
- Q2** 現行のNISAを既に利用していますが、新しいNISAを始めるために別途手続きが必要なの?
A 現行でNISAをしている証券会社で自動で新NISAの口座が開設されます。
- Q3** 現行のNISA口座で保有している株式や投資信託は来年になると新しいNISAの口座に移される?
A 現行のNISA口座で保有は新しいNISAの口座に移行(ロールオーバー)することはできません。

NISA 制度比較表

非課税期間無制限!!!
NEW

項目	現行NISA		新NISA	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
最大利用可能額	800万円	600万円	大幅UP!! 1,800万円	内数として 1,200万円
年間投資上限額	40万円	120万円	120万円	240万円
非課税保有期間	最大20年	最大5年	無期限	無期限
制度選択	併用不可		どっちもOK!!	併用可
制度実施期間	~2023年末		2024年1月~制度恒久化	
対象年齢	ドルコスト平均法♪ 18歳以上	18歳以上	ドルコスト平均法♪ 18歳以上	18歳以上
購入方法	積立	スポット・積立	積立	スポット・積立
対象商品	調基・積立て・分散投資に適した一定の投資信託	国外および外国の上場株式・ETF・公募株式投信・REIT等	つみたてNISAと同じ	国外および外国の上場株式・ETF・公募株式投信・REIT等 (一部対象除外あり)
ロールオーバー(移管)	不可	可	無期限に♪	不要 ※現行NISAからのロールオーバーも不可

知っている役立つサービス☆ 夜間急病の往診

夜間に急に体調が悪くなったときにどうしてますか?

夜間・休日の急病で動けない、でも救急車を呼ぶほどでもない、朝まで待つのはつらいし不安だという時は「**往診**」という医療サービスが利用できることを知っていますか?

『**往診**』とは医師が急変時や緊急時に患者さん宅に出かけるもので、患者様からの依頼にもとづくもので突発的な病状の変化に対して、救急車を呼ぶほどでもない場合など、基本的には困ったときの臨時の手段です。

往診は自宅に医師が来てくれ診療やお薬の処方もしてくれて、**健康保険も適応**される医療サービスです。来てもらう交通費はかかりますがタクシーよりかなりお安いです。

詳しくは医療機関にお問い合わせください。

他にもネット検索で「往診 エリア」で調べるといろいろできます。

ご参考にこちら HP です。



ファストドクター



みてねコールドクター

