

拠出型企業年金保険 ハッピーライフ



年2回募集
令和5年9月契約開始分

こんな方にぴったりの年金保険です！

- ◇ 公的年金だけでは不安なので、若いうちから財産形成をしたい
- ◇ 今の定期預金や財形貯蓄では利率が低くて全然増えない
- ◇ 保険は難しく、どれを選んでいいかわからない

ハッピーライフは、教職員のセカンドライフの充実を目的とした
「教職員互助会員限定」の団体年金保険です。

予定利率 + 配当率の推移 (単位：%)

2019年度	2020年度	2021年度
1.50 (0.25)	1.73 (0.48)	1.50 (0.25)

※ () は配当率 (過去の実績値であり将来の配当率をお約束するものではありません。)

積立は給与引き取りのため、退職するまでしっかりと積立をすることができます！

現在の予定利率は**1.25%**
財形蓄の金利は**0.02%**程度です。

現在、**600名以上**の教職員が加入しています！

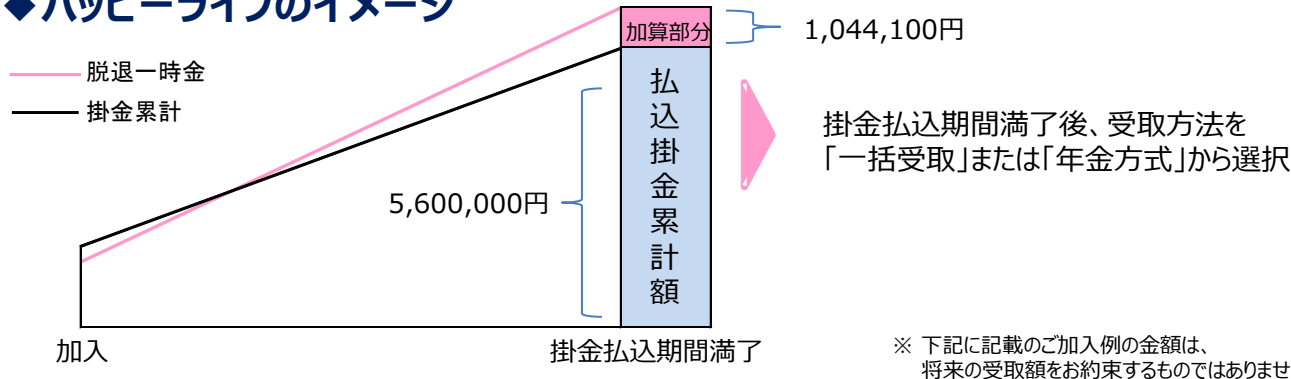
加入申込書や詳しいパンフレットをご希望の方は、下欄を記入のうえ互助会までFAXしてください。

所属名 () 職員番号 ()
氏名 ()
FAX 0952-24-2204 (鑑不要) 募集締切日：令和5年7月26日 (水)

◆ハッピーライフ（拋出型企業年金保険）とは

- ① 自分の将来の為に**定年退職時まで積立**を行う年金保険です。
給与及び期末勤勉手当からの**引取りで積立**ができ、**面倒な手続きは不要**です。
- ② **銀行預金より高い運用利率**により積立をすることができます。
iDeCoのように**投資経験や知識は必要ありません**。（銀行の定期預金、財形貯蓄は0.02%程度）
- ③ 毎月掛金は5,000～200,000円、期末勤勉時の増額は10,000～2,000,000円の積立額の設定が可能です。
生活ペースに合わせ、**途中で増額や減額が可能**です。
- ④ この制度は、佐賀県教職員互助会と日本生命保険相互会社（国内最大手の生命保険会社）が契約を締結し、
一般に販売されている個人年金保険と比べ**諸手数料等が優遇**されています。

◆ハッピーライフのイメージ



【ご加入例】 30歳男性が、月払5,000円・半年払50,000円に加入したとき、65歳までの払込掛金累計額が5,600,000円であるのに対し、積立金額は約6,644,100円です。（加算部分1,044,100円）

◆年末調整で保険料控除の対象になります

【税制適格コース】は個人年金保険料控除、【一般コース】は一般生命保険料控除の対象となりますので所得税・住民税の負担軽減ができます。

◆必ずお読みください

- ① 預金とは異なり、掛金から諸手数料等が差し引かれます。
そのため、加入から6年未満で解約等の場合は、受取額が掛金払込累計額を下回る場合があります。
- ② 運用利率は変動することがあります。運用成果が想定より良い場合は、運用益が加入者に還元されます。
- ③ 加入者には、「生命保険料控除証明書」や「積立金のお知らせ」が毎年送付されます。
- ④ 保険会社が経営破たんまたは経営困難に陥った場合、生命保険契約者保護機構による救済措置があります。
- ⑤ 必ず日本生命保険作成のパンフレット「契約概要」及び「注意喚起情報」をご確認のうえ、お申込みください。

**税制メリットを受けながら、高い運用利率で、しっかりと積立をすることができます。
同じ給与からの引取りなら、「財形貯蓄からの切替」を是非ご検討ください！**