

やっぱり

老後2000万円では足りない!?

今すぐ始めたい お金の見直し

人生90年時代の今。定年後も安心して暮らすために、できるだけ早いうちに「お金」の見直しを始めることが肝心です。お金のプロに、お金を活かすための基礎知識を聞いてきました!

資産形成、基本の「き」

老後の備えには資産形成が重要と思いがちですが、実際には貯蓄しかしていないという人が大多数ではないでしょうか。

近藤さんは「資産形成の基本をほとんどの方は知りません。これは仕方のないことで、理由は日本の学校で投資教育を行っていないから。お金を得るには労働対価しかないと考えています。欧米の学校では、資産を運用してお金を増やす『不労所得』を得る方法を学んでいるんです」と言います。

では、まず何から始めればいいのか。そのポイントを3つ挙げてもらいました。

①早くスタートすること

お金を運用する期間は長いほど有利。「お金が貯まってから」ではなく、20代30代からでもすぐに始めるのが、資産運用の鉄則。

②運用は少額からでOK ただし長期間継続すること

「100万単位の元手がない」と額にこだわる必要なし! 5000円でも1万円でもいいので、毎月コツコツ積み立てる少額積立投資からスタートを。期間は少なくとも10年。

③投資商品選びを間違えないこと

金融機関で勧められるものをそのまま購入せず、まずは次のチェックポイントに当てはまっているかを確認。ここから外れている金融商品は、見直しの必要あり!

- 単利ではなく複利の商品を選ぶこと
- 長期継続投資(10年以上)できる商品を選ぶこと

- 定額積立投資(例えば毎月1万円積立)を選択すること
- 世界に向けて投資先を選択すること
- 分散投資を行うこと

その保険、必要ですか?

また近藤さんは、多くの人が必要以上の保険に加入していると指摘します。その最たるものは医療保険。確かに、「加入するのが当たり前」と思っているかも…。

「そもそも医療保険が必要か否か考えたことがありますか? 皆さんは毎月国民健康保険料を支払っています。自己負担額は限定されているので、そこまで心配する必要はないんです」ときっぱり。また診療報酬改定や医療技術・医薬品の進歩によって長期入院は非常に少なくなり、ほとんどの方は2週間以内で退院します。「医療保険は1日入院すると1万円というものが多くですね。長期で入院する場合は役立っても、短期入院だとどうなのでしょう?」と疑問を投げかけます。

「医療保険を支払う金額相当分を積立しておき、入院時にそれを取り崩して支払うことで十分に間に合うケースが多いのが現状です。ただし、がんの治療に関する備えは別の考え方が必要。今回は結論だけ言うと、医療保険やがん保険ではない、ということです。」

資産形成のその後に注意!

資産形成がうまくいけば安泰かという、その後起こりうる問題があるとも言います。それは、「認知症になってしまった場合」資産はどうなるのか?ということ。

「認知症と診断されると、自分の資産のほ

お話を
伺ったのは
この方



(株) コンサルトジャパン
代表取締役 近藤 充広さん

企業と個人のお金に関するさまざまなサポートを行うプロ集団。貯蓄や投資、保険などの正しい知識を解説する無料のマネーセミナーが、初心者にも分かりやすいと好評。カーリング女子の北見ロコ・ソラーレの藤澤五月選手も同社社員。

とんども凍結(ロック)されます。たとえ家族でも定期預金の解約すらできなくなる」というから驚き! 知っていましたか?

この場合、家庭裁判所に申し立てをして資産を動かせるようにするのですが、資産を管理するのは裁判所が指定した司法書士、弁護士、社会福祉士といった人たち。管理には財産額に応じて年間24~72万円かかり、さらに後見監督人も必要なため、さらに年間20~40万。これらを本人が亡くなるまで払い続けなければならない、お金を貯めた意味が全くなってしまう。実際こうした凍結資産は、日本全体で国家予算を上回る額に上るそう。

そんな事態を避けるために必要なのが任意後見契約。将来認知症などで判断力が低下した場合に備え、例えば「長女が財産を管理する」などと取り決めておけば、万が一の時も長女が資産の凍結を解除できます。

同社のマネーセミナーでは、こうした「お金の仕組み」や「考え方」から学べます。家族構成や年齢、収入などによっても何を見直し、何を始めるかは異なります。自分に必要な備えのためにも、お金の勉強を始めましょう!

こちらも気軽にご参加を!

専門用語を使わない 母と娘の相続・遺言講座

(参加費無料/エンディングノート付)

2019年12月6日(金)・14日(土) 時間/10:30~12:00 (開場 10:15)

会場 ニューオータニン札幌

札幌市中央区北2条西1丁目 3F会議室

▼申し込み・問い合わせは下記まで

TEL 011-596-0085

FAX 011-596-7109 メール 136@kir.jp

定員25名

先着順・要予約

空メールを送信し、自動返信メールのURLより必要事項を入力してください。

お金のプロ(株)コンサルトジャパン運営 “マネースタディ プラスワン” セミナー & 個別相談会 開催

初心者のための マネー講座

老後に
2,000万
本当に必要?

11月8日(金) 11月9日(土) 11月22日(金)
12月7日(土) 12月13日(金) 12月15日(日)

[開催時間 10:30~12:30]

会場 ニューオータニン札幌 (札幌市中央区北2条西1丁目 3F会議室) 定員 各回25名 先着順/予約制

受付事務局 マネースタディプラスワン事務局(コンサルトジャパン内) 札幌市中央区北2条西2丁目7番地 第2カミヤビル4F TEL. 011-596-7108

運営会社のコンサルトジャパンは、レバンガ北海道とロコソラーレのオフィシャルスポンサーです。LocoSolare

主催 株式会社コンサルトジャパン

超実践! iDeCo、NISAなどお金のプロが分かりやすく解説!

お金に関するお悩みはありませんか? 基礎知識から、ライフプランニング、資産運用、保険のことなどが学べます。もっとじっくり相談したい人には個別相談会(無料)も開催します。貯蓄や保険、住宅ローン、相続など、お金に関することなら何でも相談ができます。お一人ではもちろん、ご夫婦、お友達、職場のお仲間とお誘い合わせの上、お気軽にお申し込みください。

講座内容

- iDeCo、NISAって何?
- 金利のしくみ(単利・複利)
- 初心者向け資産運用方法
- 分散投資・外貨投資の有効性
- 確定拠出年金の活用方法
- 生命保険を使った貯蓄方法

個別相談会

【日程】11月8日(金)~12月21日(土)

【時間】8:30~20:00の間でお申し込みください。(相談時間:お1人様1時間)

参加無料 要予約

お申し込み方法

下記のいずれかより必要事項をお書きの上お申し込みください。①お名前 ②郵便番号 ③住所 ④電話番号 ⑤年齢 ⑥同僚の方のお名前 ⑦ご希望のセミナー・日程 ※お申し込みの際に頂きました個人情報の取扱いにつきましては当社ホームページのプライバシーポリシーをご覧ください。

メール 136@kir.jp 空メールを送信し、自動返信メールのURLより必要事項を入力してください。

TEL 011-596-7108 FAX 011-596-7109

お申し込みフォーム <https://kondo-fp.jp>

