

料金別納
郵便

差出人:株式会社ベストプランニング

□ 本店 : 福岡県久留米市南3-23-19-1
□ 朝倉支店 : 福岡県朝倉市甘木184-1
□ 佐賀支店 : 佐賀県佐賀市本庄末次32-32-202

BP通信 夏号

株式会社ベストプランニング

○人生100年時代お金の戦略たててますか

○マネーセミナー 9月開催

○マネーセミナー 12月開催

“人生100年時代”お金の「戦略」立ててますか？

自分らしく心豊かな人生を歩んでいくために、お金の面からもしっかり将来設計を考えておくことが大切です。人生100年時代を見据えたプランを立てれば、先々への漠然とした不安を解消することも出来ます。

どんな暮らしがしたいですか？

「これからどんな暮らしがしたいですか」と質問されたら、あなたは何と答えますか？住宅ローンを完済したマイホームで、孫たちと食卓を囲むのが楽しみという人もいれば、退職を機に、郷里に戻って畑仕事をしたいと答える人もいます。夫婦で豪華客船世界一周旅行を挙げる人もいます。それぞれ、何をすることも避けて通れないのがお金のことです。それらを実現するために、できるだけ具体的にイメージして、かかるお金をどう準備するか、計画することが必要です。逆にいえば、資金面での準備ができれば、夢の実現に近づけるはずです。

とはいえ、体力的な衰えから、将来への不安が大きくなるのも、60歳代の特徴です。内閣府が行った高齢者の日常生活に関する意識調査でも、過半数の人が自分の配偶者が病気や介護状態になることについて、不安を感じているようです。年齢とともに、体が衰えてくるのは避けられないとしても、入院や介護が必要になった時に、どうしたいかを具体的に考え、それに備えるお金を計画的に準備できていると、漠然とした将来の不安はきつと少なくなるはずです。

自分らしく、心豊かにリタイアメント生活を送るためには、資金面での計画が欠かせないのです。

年金だけで大丈夫？



資産運用って恐くない？

生き方をデザインし
ライフプランを立てる

どのような生き方をしたいのかを考え、描くことをライフデザインといいますが、資金計画を含め、これからの人生をどうしたいのかという将来設計のことをライフプランといいます。必ずしも計画通りとはいかなくとも、ライフプランを立てれば、いつ頃、どこで誰とどんな暮らしをしたいと思っているのか、明確になり、自分らしく生きるためにはどう進めればいいのかの道しるべとなります。

(左表の流れでライフプランを立てます)

暮らし方
目標などをイメージする

資産や負債などを
把握する

暮らしやイベントに
掛かるお金を知る

ライフイベント表に
まとめる

老後の準備方法を考える

リタイア時期は
より計画性を持って

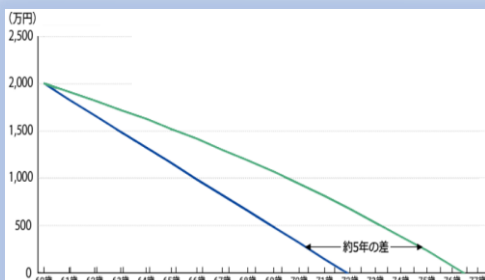
現役時代は、やりたいことを実現するために、お金の面で多少無理をしても、後で頑張って収入を増やせば帳尻が合う、と考えることも出来ましたが、しかし、いったんリタイアしてしまふと、主な収入は年金だけになり、趣味や旅行を楽しむなど、思い描いた生活が実現できるとは限りません。それまでに十分な老後資金の蓄えがあればいいですが、予想以上に長生きしたとき、早めに貯蓄が底をついてしまうようでは、困ったことになってしまいます。資金面で不安があれば、リタイア時期を先に延ばし、少しでも収入を増やすのも一つの方法です。すでに退職した人でも、年金に加えて月数万円の収入があれば、貯蓄を取り崩しを抑え、先々まで不安のない生活を送ることが可能になります。今後の生活やイベントにかかるお金を見直したり、準備した老後資金などを運用したりして、資産を守りつつ少しでも増やしていくことも大切です。それを組み込んだライフプランを考えましょう。

老後資金は長期的な
資産形成と
資産運用で準備する

人生80年の時代には、60歳までに蓄えた預貯金と退職金を老後資金に充て、それをもとに老後の生活設計を立てるのが一般的でした。しかし、人生100年時代になり、経済状況も厳しくなる今後は、老後資金の貯め方や活かし方も、これまでとは少しずつ違っていきます。老後に向かっている資産形成をするとき、それを維持するとき「運用」の有無が大きな差を生み出すことを知っておきましょう。

たとえば、老後資金を作る際は、長期・分散・積立を利用した運用で効率的に資産を増やしていくことが重要です。定年後に働き続けている間やリタイア後もすぐに使う予定のないお金は資産を維持し、少しでも増やすために運用を続けることを考えましょう。さらに将来、引き出して使う際にも運用しながら取り崩せば、資産を長持ちさせ、底を突く時期を遅らせることができます。

50代では投資信託などによる運用で資産を増やし、60代以降も老後資金の一部は運用に回して、資産寿命を延ばすことが重要です。



年率4%でファンドに投資して毎月14万円
取り崩した場合

資産運用せずに毎月14万円取り崩した場合

オンラインセミナーのご案内

【9月開催】

開催日 令和3年9月4日土曜日

開催時間 10時～11時30分

開催場所 オンラインセミナー

申込方法 事前申込となります。携帯をお持ちの方はQRコードより申込をお願いします。携帯をお持ちでない方は当社までお電話にてお申込み下さい。

【講師紹介】

ファイナンシャル学院
株式会社F学
園田 裕樹氏



日本にお金を学ぶ機会を増やし、みんなが将来にワクワクするような世の中を創造したいと考え、「お金の学校」としてファイナンシャル学院を創業。

ファイナンシャル学院では「一生分の金融知識を2か月で身につける」をコンセプトとしており、お金や経済のしくみ、その他幅広い金融知識をお金の勉強初心者の方にも分かりやすく学んでいただきます。

人生100年時代を迎えた今、日本人のお金に対する考え方や行動は大きく変化しています。以下のような不安はありませんか？
「何か始めないといけないけど、手を付けられていない…」
「わかってはいるつもりだけど、ほんとにこのままでいいか不安…」
「実際のところ、老後資金はいくら必要なの？」
夢や目標を達成するためには、賢いお金の増やし方を身につけることが必要不可欠です。大事なことは、一日でも早く「知る」こと、そして学びを「実行」に移すことです！これからの時代を賢く生き抜くためのヒントを園田先生が楽しくわかりやすく解説します！

人生100年時代を賢く生き抜く！
必ず知っておきたいお金のこと

マネーセミナー基礎講座

まずここから！お金の先生が、楽しくわかりやすく解説

参加申込

お申込みURL
<https://questant.jp/q/20210904>



簡単WEBお申込み

STEP1
QRコードを読み込んでください
STEP2
参加申込フォームが開きますので、お名前・メールアドレス・電話番号をご入力ください
STEP3
次の画面で性別・年齢のご入力ください
STEP4
最後に送信ボタンを押してお申込みとなります

【12月開催】

開催日時 令和3年12月17日（金） 19時～21時

令和3年12月18日（土） 10時～11時

開催場所 オンラインセミナー

申込方法 事前申込になります。申込可能になりましたら、ホームページ等でお知らせいたします。
※事前にご希望いただいた方へは申込可能になりましたらご案内させていただきます。

【講師紹介】

株式会社スピーク・パフォーマンス
伊藤 進氏

英系金融機関にて、外国為替のブローカー・ディーラーとして社会人をスタートし、以降、米投資銀行であるモルガン・スタンレーなど、金融機関に長年勤務。伊藤氏は、現在、機関投資家向け法人営業を行う一方、銀行や保険会社の資産運用アドバイザー向けに金融・経済・資産運用に関する研修講師や、最終投資家向けセミナー講師として資産運用の必要性強く訴えておられます。一般的な「マネーセミナー」とは観点が異なり、普段聞くことができない経済・資産運用の話を、非常にわかりやすく、面白くお話ししていただける方です。

資産運用特別セミナー

「SNSの普及が資産運用をどう変えたか？」
コロナ禍で急速に浸透した
デジタル情報を見極める眼

「2020年、コロナ禍での在宅勤務のデイトレーダーが急増！というニュースが流れました。様々なネットワーク配信により、誰でも簡単に投資に関する情報や、セミナーを視聴することが可能になりました。また、検索サイトで「投資」というキーワードを入力すると、5億件もの関連サイトが掲載されるなど、何を信じたらよいのか？私を取り組んでいるやり方は、正しいのだろうか？という懐疑心も芽生えます。「1か月で大儲け！」「いま買おうならこのファンド！」、など思わず、一攫千金の夢を見せられるような、だれでも儲かる錬金術に思わずクリックしてしまう…なんてこともあてはまるでしょう。もちろん、お金儲けが悪いわけではなく、目にするメッセージの中には、「真つ当な人は絶対に手を出さない」、「やっぱり投資は胡散！」と思わせる内容も少なくありません。これは今に始まったことではなく、「投資（お金）」の世界は、今も昔も、あまり変わらないという気がします。長きに渡って、資産を殖やす資産運用の世界は本質的に変わるものではなく、極めてシンプルで、誰でもできるやり方ですが、それでも、はい、わかりました！とは、素直になれるのが資産運用です。お客様の資産を本当に殖やそうとしているのか？いずれにしても、本質を見抜く視点が必要であることは疑いありません。



作成者：木引 智尋（きびき ともしろ）

ベストプランニング通信を作成いたしました木引と申します。

今回は老後の生活に欠かせない「お金」についてです。人生100年時代に突入しましたので60歳以降の生活が長くなります。長くなる分、預貯金も長く生活できる様に、蓄えないといけません。ゆとりある生活を送るためには、何か行動しないと、老後は不安のままです。ぜひ当社の開催するセミナーで学んでいただき、未来に向けて一歩踏み出してもらえれば幸いです。幸せな老後を送るために「すべてのお客様へ心からの『安心』の提供を」、の理念のもと、お客様と一緒に老後に向けて考えていければと思っています。ご相談等がある際は、いつでもお尋ねください。