



ライフプランナー
相続診断士

土屋 敬 (つちや たかし)

山形生まれ。退職金の活用や老後資金の準備、マイホームの購入・改築時の資金計画、相続対策等、年間200世帯以上のライフプランニングを行なっている。好きなものは「ビール」と「美味しい食べ物」。ファイナンシャルプランナー、トータル・ライフ・コンサルタント、住宅ローンアドバイザー等。2017 MDRT 成績資格会員('11~)。



今月は

数字で見るセカンドライフ

(税引き前)

10円

増えないだけでなく、手数料でマイナスに…。 貯めるだけで安心ですか？

日本人は世界でも有数の「貯金好き」と言われてきました。実際、日本の個人金融資産に占める現預金の比率は52.3% (※1)。米国13.9%やユーロエリア34.6%と比べても、圧倒的に高い比率となっています。

理由としては、日本人はもともと農耕型の民族なので、災害や飢饉に備えて備蓄するという知恵を代々伝えられてきたからとか、バブルの崩壊で改めて貯蓄の大切さを認識したからなど、様々な理由があります。

皆さんも子どもの頃、親や親戚からお小遣いをもらうと、「無駄遣いせず、ちゃ

んと貯金しておきなさい」と言われたことはありませんか。貯蓄は美德。私も含め、日本人にはそうした意識が根づいているようです。

ただ、家計を取り巻く環境は刻々と変化しています。現在の普通預金の金利は、0.001%という過去最低の水準 (※2)。仮に100万円を1年間預けても、受け取る利息は、わずか10円(税引き前)です。預けていても殆ど増えないどころか、現金自動預払機(ATM)で手数料が発生すれば即マイナスになってしまう…。そんな時代になっています。

私がお客様と一緒にライフプランニ

ングを行う際にも、資産運用についてご相談いただく機会が年々増えています。

お金は家計におけるいわば血液。留めておく(貯める)だけではなく、効率よく循環させ(遣う)、時にはお金に働いてもらう(投資する)ことが大切です。

これからの時代、自分のライフプランと大切な資産を守るためには、資産運用の知識は必須。まずは投資について学ぶことから始めてみませんか？

次号では、今年1月から加入者の範囲が拡大した個人型確定拠出年金 iDeCo (イデコ) についてお話しします。お楽しみに！

※1「資金循環の日米欧比較」日本銀行 (2016年12月22日)

※2「預金種類別店頭表示金利の平均年利率等について」日本銀行 (2017年4月5日)

■お問い合わせ先

ソニー生命保険株式会社

仙台ライフプランナーセンター第2支社 第3営業所
ライフプランナー 相続診断士 **土屋 敬** (つちや たかし)
〒983-0852 宮城県仙台市宮城野区榴岡4-2-3 仙台MTビル15F

募集文書登録 SL17-3630-0043

☎022-296-5472 (平日9:00~17:30)

takashi_tsuchiya@sonylife.co.jp 携帯電話 090-9538-2463

*ご記入いただきましたお名前・ご生年月日・ご連絡先につきましては、セミナーご出席の確認ならびにソニー生命およびグループ各社の各種商品の情報提供、サービス等のご案内にのみ利用させていただきます。

土屋敬

検索

<http://www.doyakei.com>

無料

りらく読者限定

ライフプラン
個別相談実施中

生命保険の相談だけでなく、将来の生活設計や老後資金準備、退職金の活用、住宅ローン、相続・贈与、資産運用などについてもお気軽にご相談ください。

■申込方法(完全予約制) / 電話・Eメールにて(左記参照)。名前・連絡先・希望日時・主な相談内容をご連絡ください。